

Приложение 2

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 апреля 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

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	500 269	410 954
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2 064 950	1 924 230
2.1	Обязательные резервы		259 930	408 509
3	Средства в кредитных организациях		256 823	253 833
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность		96 760 484	109 188 352
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		33 459	93 112
9	Отложенный налоговый актив		449 027	449 027
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	258 652	286 758
11	Прочие активы	5.4	1 523 784	1 526 576
12	Всего активов		101 847 448	114 132 872
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1 000 000	3 500 000
14	Средства кредитных организаций	5.5	16 977 028	18 801 408
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	23 656 394	29 947 871
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 989 947	1 670 049
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		35 159 444	37 023 358
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	6 707
19	Отложенное налоговое обязательство		20 666	20 666
20	Прочие обязательства	5.7	3 020 721	3 127 585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		134 100	248 003
22	Всего обязательств		79 968 353	92 675 598
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	43 400
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8 791 743	7 775 550
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		421 821	1 016 193
31	Всего источников собственных средств	7	21 879 095	21 457 274
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 799 166	4 430 721
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	2 500 000
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 1 квартал 2015 года не проводилась.

Заместитель Председателя Правления

Ревякина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.

14.05.2015



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2015 г.

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
Квартальная
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе		5 232 518	4 882 137
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		341 113	52 658
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 891 405	4 829 479
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе		2 203 371	1 650 094
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		574 338	613 108
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		674 766	480 400
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		954 267	556 586
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3 029 147	3 232 043
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,		-1 084 230	-1 250 589
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-25 934	-31 690
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 944 917	1 981 454
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	22 020
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.1	1 559	484
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2 993	-19 397
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.2	71 945	129 671
13	Комиссионные расходы	6.2	157 262	307 862
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	Изменения резерва по прочим потерям		154 588	12 359
17	Прочие операционные доходы	6.3	423 611	613 771
18	Чистые доходы (расходы)		2 436 365	2 432 500
19	Операционные расходы	6.4	1 959 169	2 124 921
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		477 196	307 579
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	55 375	81 943
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		421 821	225 636
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе		0	0
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		421 821	225 636

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 1 квартал 2015 года не проводилась

Заместитель Председателя Правления

Ревакина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

14.05.2015



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 ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 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

Квартальная

Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	21 333 511	483 595	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		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		605 171	0	605 171
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		7 767 604	0	7 767 604
1.1.4.1	прошлых лет		7 767 604	0	7 767 604
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		126 588	-483 671	610 259
1.2.1	Нематериальные активы		597	249	348
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		125 095	-483 425	608 520
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		125 095	-483 425	608 520
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		896	-495	1 391
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		20 263 147	483 671	19 779 476
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
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"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		896	-495	1 391
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0

1.5.3.2	существенные		0		0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0		0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0		0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного		0		0
1.6	Добавочный капитал		0		0
1.7	Основной капитал	7	20 263 147	483 671	19 779 476
1.8	Источники дополнительного капитала:		1 070 364		1 070 440
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0		0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0		0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости		0		0
1.8.3	Прибыль:		1 016 193	0	1 016 193
1.8.3.1	текущего года		0		0
1.8.3.2	прошлых лет		1 016 193	0	1 016 193
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0		0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0		0
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"		0		0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		54 171	-76	54 247
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0		0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0
1.9.2.1	несущественные		0		0
1.9.2.2	существенные		0		0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0		0
1.9.3.1	несущественный		0		0
1.9.3.2	существенный		0		0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0		0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0		0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0		0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0		0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0		0
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		0		0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0		0
1.10.5	Превышения действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0		0
1.11	Дополнительный капитал	7	1 070 364	-76	1 070 440
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.).	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		129 115 030	-12 826 372	141 941 402
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		129 114 134	-12 825 877	141 940 011
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		129 168 305	-12 825 953	141 994 258
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7	15,7	X	13,9
3.2	Достаточность основного капитала	7	15,7	X	13,9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	16,5	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 пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного 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	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		104 664 864	90 543 174	81 490 748	109 848 414	96 736 343	85 136 997
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		4 769 920	4 769 920	0	8 438 647	8 438 647	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4 769 920	4 769 920	0	8 438 647	8 438 647	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		0	0	0			
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		0	0	0			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		6 931 643	5 353 132	1 070 626	4 987 320	3 950 874	790 175
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0					
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0					
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		1 089	1 079	216	2 953	2 924	585
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:		92 863 301	80 420 122	80 420 122	96 422 447	84 346 822	84 346 822
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		746 928	676 525	676 525	224 903	178 795	178 795
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		88 925 195	76 843 733	76 843 733	92 454 202	80 918 243	80 918 243
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.2	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		420 927	233 421	520 840	263 256	70 183	104 346
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3 393	3 179	4 133			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		248 190	58 898	88 347	258 485	65 545	98 317
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		171 344	171 344	428 360			
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		11 587 820	10 232 449	19 013 094	17 911 216	16 298 961	25 703 885
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	6 910 302	6 380 624	7 018 686
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		8 235 377	7 463 599	10 449 039	7 693 905	7 098 759	9 938 262
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		421 007	207 976	353 560	522 315	325 765	553 801
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		52 968	10 639	21 278	65 714	24 398	48 796
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 651 850	2 370 730	7 112 189	2 432 357	2 224 049	6 672 146
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		226 818	179 505	1 077 028	286 623	245 366	1 472 194
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 799 166	3 665 066	1 641 735	6 930 721	6 682 618	4 332 963
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		647 862	644 977	645 127	3 182 557	3 154 484	3 154 618
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1 369 383	1 308 633	654 317	1 657 482	1 575 563	787 831
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1 781 921	1 711 456	342 291	2 090 682	1 952 571	390 514
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб.

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	ер поясне	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного 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 возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе		14 220 156	90 692	14 129 464
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13 681 537	254 789	13 426 768
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		404 519	-50 174	454 693
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		134 100	-113 903	248 003
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.04.2015	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		20 263 147			
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		103 928 465			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		19,5			

Раздел "Справочно".

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

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 3770083, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 508921
 - 1.2. изменения качества ссуд 1852678
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8098
 - 1.4. иных причин 1400385
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 3524290, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1258471
 - 2.2. погашения ссуд 718527
 - 2.3. изменения качества ссуд 812956
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5
 - 2.5. иных причин 934321

Заместитель Председателя Правления

Ревакина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.

14.05.2015



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2016 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
Квартальная

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5	15.7	13.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	5.5	15.7	13.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10	18.5	14.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществления 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	134.9	136.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	149.7	103
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	88.3	93.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 1.7 минимальное 0.0	максимальное 4.8 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

Раздел 2 Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		101 847 448
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 641 735
7	Прочие поправки		8 108 046
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		95 381 137

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		102 410 318
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала:		126 588
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		102 283 730
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета - не применимо	

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3 799 166
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 157 431
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 641 735
Капитал и риски			
20	Основной капитал		20 263 147
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		103 928 465
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		19,5

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 1 квартал 2015 года не проводилась.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

12.05.2015



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Ревякина О.П.

Буйдинова С.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 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

Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5.1	1 455 250	1 858 469
1.1.1	проценты полученные		5 349 815	4 757 007
1.1.2	проценты уплаченные		-2 135 786	-1 149 364
1.1.3	комиссии полученные		71 945	129 671
1.1.4	комиссии уплаченные		-157 262	-307 862
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		0	22 020
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		1 559	484
1.1.8	прочие операционные доходы		433 040	692 197
1.1.9	операционные расходы		-1 979 101	-2 146 980
1.1.10	расхода (возмещение) по налогам		-128 960	-138 704
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-1 079 909	1 412 992
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		148 579	6 262
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 судовой задолженности		11 593 045	952 833
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		135 197	29 627
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2 500 000	1 000 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 822 847	-4 160 593
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6 295 089	3 779 095
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 863 914	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-474 885	-194 232
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		375 341	3 271 461
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		8 159	1 754
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 080	1 197
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	7 079	2 951
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-3 806	26 706
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		378 614	3 301 117
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 926 675	2 885 584
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 305 289	6 186 701

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 1 квартал 2015 года не проводилась

Заместитель Председателя Правления

Ревакина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.

14.05.2015



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» на 1 апреля 2015 года**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ООО «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 1792 от 13 февраля 2013 года.

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

На 1 апреля 2015 года региональная сеть Банка насчитывает 134 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса, 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 транспортных средств. 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 2015 году 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 апреля 2015 года Банк обладал кредитными рейтингами трех крупнейших международных рейтинговых агентств Fitch Ratings, Moody's и Standard & Poor's на уровне «BBB-», «Ba2» и «BB+» соответственно. Следует отметить, что рейтинг от Fitch Ratings является рейтингом инвестиционного уровня.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 1 апреля 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 Анна 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.

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 апреля 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 Богушевская Людмила Евгеньевна – Член Правления.

В течение 1 квартала 2015 года в составе Правления Банка изменений не было. Решением единственного участника № 2 от 27 марта 2015 года полномочия действующих членов Правления были продлены. Члены Правления не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

3. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, СОСТАВ И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ КВАРТАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Русфинанс Банк» за 1 квартал 2015 года составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 марта 2015 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2015 года.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в состав квартальной отчетности Банка 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 возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к годовой отчетности.

Квартальный бухгалтерский баланс, отчет об уровне достаточности капитала, сведения об обязательных нормативах на 1 апреля 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2015 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

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 2015 году и ранее отсутствовали.

В принятую на 2015 год Учетную политику Банка в первом квартале не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 1 апреля 2015 года	на 1 января 2015 года
Денежные средства	500 269	410 954
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 064 950	1 924 230
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	2 565 219	2 335 184

На 1 апреля 2015 и 1 января 2015 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в средства Банка в ЦБ РФ, составляет 259 930 тыс. руб. и 408 509 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 прибыль или убыток

По состоянию на 1 апреля 2015 года и на 1 января 2015 года Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали. Контракты не заключались. Форвардные контракты, представляющие собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке, не заключались.

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 2015 года	74 844	961 321	370	1 867	4 015	1 042 417
Приобретено	-	87 905	-	77 423	-	165 328
переоценка	(315)	-	-	-	-	(315)
выбыло	-	(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
Первоначальная стоимость: на 1 апреля 2015 года	74 844	959 214	370	4 807	4 015	1 043 250
Приобретено	-	9 844	-	6 290	-	16 134
Переоценка	(315)	-	-	-	-	(315)
Выбытия	-	(11 951)	-	(3 351)	-	(15 302)
Амортизационные отчисления	(15 567)	(797 005)	-	-	(2 521)	(815 093)
в т.ч. списано при выбытии	-	6	-	-	-	6
Остаточная балансовая стоимость на 1 апреля 2015 года	59 277	162 209	370	4 807	1 494	228 157

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 2015 года	39 534
Поступления	34 587
Выбытия/списано в эксплуатацию	(43 626)
На 1 апреля 2015 года	30 495

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

5.4 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	812 840	684 965
Авансы по выплатам процентов по депозитам	348 911	438 038
Авансы по выплатам процентов по облигациям	-	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	10 198	14 289
Налог на прибыль	24 124	28 502
Прочее	32 628	36 651
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(358 890)</i>	<i>(363 472)</i>
Итого прочие финансовые активы	869 811	838 973
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	609 144	683 135
Авансы работникам	45 757	4 706
Прочее	5 109	4 906
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(6 037)</i>	<i>(5 144)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	653 973	687 603
Итого прочие активы	1 523 784	1 526 576

В составе строки «Авансы уплаченные» общая сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 апреля 2015 года составила 421 990 тыс. руб.

Существенную долю, около 52,3% или 220 612 тыс. руб. в общей сумме дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями на 1 апреля 2015 года составила сумма государственной пошлины по искам Банка к клиентам по кредитным договорам.

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 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
Дебиторская задолженность	1319	885
За вычетом резерва под обесценение	<i>(1319)</i>	<i>(885)</i>
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-

5.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	29 550	29 651
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	11 127 478	11 951 757
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	5 820 000	6 820 000
Итого средства кредитных организаций	16 977 028	18 801 408

Средства, в основном, получены от связанных с Банком кредитных организаций – 16 977 028 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2015 года и 18 801 408 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 года.

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
Юридические лица:		
Текущие счета	1 295 390	4 076 202
Срочные депозиты	20 371 037	24 201 596
Итого юридические лица	21 666 427	28 277 798
Физические лица:		
Текущие счета	1 989 967	1 670 073
Срочные депозиты	-	-
Итого физические лица	1 989 967	1 670 073
Итого средства клиентов	23 656 394	29 947 871

5.7 Прочие обязательства

	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Процентные обязательства	2 640 820	2 573 126
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 795	99 139
Средства в расчетах	23 198	17 142
Прочие обязательства некредитного характера	303 288	344 911
Итого прочие финансовые обязательства	2 969 101	3 034 318
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги	49 224	92 033
Задолженность по расчетам с персоналом	399	385
Доходы будущих периодов	-	14
Прочее	1997	835
Итого прочие нефинансовые обязательства	51 620	93 267
Итого прочие обязательства	3 020 721	3 127 585

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2015 года оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, размещение облигаций Банка, операции на межбанковском рынке и привлечение депозитов корпоративных клиентов.

Доходы и расходы за 1 квартал 2015 года по видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

6.1 Информация о сумме курсовых разниц

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

	На 1 апреля 2015 года	За 2014 год
Курсовые разницы, нетто	(2 993)	68 041
Торговые операции, нетто	1 559	(9 318)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(1 434)	58 723

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	На 1 апреля 2015 года	За 2014 год
Комиссионные доходы:		
СМС информирование клиентов и обслуживание банковских карт	67 346	609 955
Расчетное и кассовое обслуживание	4 599	14 428
Прочее	-	5 548
Итого комиссионные доходы	71 945	629 931
Комиссионные расходы:		
Комиссии партнерам	133 707	1 349 648
Расчетные и кассовые операции	18 611	119 969
Прочее	4 944	44 851
Итого комиссионные расходы	157 262	1 514 468

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

6.3 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2015 года	За 2014 год
Компенсация заемщиками расходов Банка суммы страховой премии по договорам личного страхования	225 150	1 770 317
Доходы Банка по договорам о сотрудничестве в рамках потребительского кредитования	129 212	1 239 253
Доходы от сдачи имущества Банка в аренду	9 629	40 284
Прочее	59 620	318 323
Итого прочие операционные доходы	423 661	3 368 177

6.4 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2015 года	За 2014 год
Заработная плата и премии	895 913	4 348 936
Страхование	274 214	1 874 372
Страховые взносы на социальное обеспечение	224 839	1 086 547
Уступка прав требований и прочие аналогичные расходы	-	927 632
Аренда	126 841	535 895
Расходы на рекламу и маркетинг	126 542	472 434
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	40 407	251 245
Телекоммуникации	34 700	197 044
ИТ-расходы	99 792	176 396
Консультационные и информационные услуги	13 059	175 906
Прочие расходы на персонал	40 962	140 691
Амортизация основных средств и нематериальных активов	25 209	99 922
Командировочные расходы	8 909	80 775
Профессиональные услуги	4 693	37 408
Расходы по взысканию денежных средств	1 007	4 571
Прочее	42 082	219 898
Итого операционные расходы	1 959 169	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.

В течение 1 квартала 2015 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 апреля 2015 года норматив достаточности капитала Банка составил 16,5% (14,7% по состоянию на 1 января 2015 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.

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	15,7	13,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	15,7	13,9
Норматив достаточности собственного средств (капитала) банка (Н1.0)	10,0	16,5	14,7

Уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования. Обеспечение текущего уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования является доказательством финансовой поддержки, оказываемой Банку международной банковской группой «Société Générale».

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

В состав собственного капитала Банка входят основной капитал, источниками которого являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка, 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 2014 годом, в 1 квартале 2015 года общая политика Банка 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 99 978 258 тыс. руб. на конец 1 квартала 2015 года состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 76,92%;
- кредитов на потребительские цели – 14,12%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 8,50%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,46%.

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

Доля просроченной задолженности на конец 1 квартала 2015 года была на уровне 8,62%. В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 64,71% и 17,01%, соответственно. Остальные 18,28% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт и кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов – 7,25%;
- для потребительских кредитов – 10,37%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 16,20%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 43,72%.

Незначительную долю просроченной задолженности на конец 1 квартала 2015 года составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (8,06% от всей просроченной задолженности на конец 1 квартала 2015).

В 2015 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 26.03.2004 г., №283-П от 20.03.2006 г., Указаниям ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 2920-У, от 25 октября 2013 года N 3098-У, и иными Указаниями о внесении изменений в указанные законодательные акты. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на конец 1 квартала 2015 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 потребительских ссуд в системе DOME _ неполный комплект док-ов,
- портфель кредитных револвинговых карт в системе «TietoEnator»,
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME),
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME).

Размер резервов на конец 1 квартала 2015 года составил 13 268 512 тыс. руб. В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям составляли:

- для автокредитов – 67,03%, 8 894 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 15,23%, 2 021 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 16,23%, 2 153 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 1,51%, 201 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 2015 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 1-м квартале 2015 года Банк продолжил улучшение управляемости процесса кредитования.

Перечень инструментов, сопряженных с возникновением кредитного риска, обширен, однако их удельный вес в составе соответствующих активов заметно различается. Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, составленные по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на 1 апреля 2015 (далее – форма 0409115).

Данные об активах, содержащих кредитный риск

Состав активов	Сумма требований (тыс. руб.),	
	На 01.04.2015	На 01.01.2015
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	107 973 643	116 237 850
- кредитные организации	7 095 000	4 900 000
- юридические лица	900 385	1 383 667
- физические лица	99 978 258	109 954 183
процентные требования и требования по получению комиссий	810 065	694 007
средства, размещенные на корреспондентских счетах	259 417	256 397
прочие активы	459 888	567 935
Итого активов	109 503 013	117 756 189

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

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	01.01.2015	100	0,03	85,64	2,71	1,41	10,20
	01.04.2015	100	0,01	84,56	2,35	1,80	11,28
кредитных организаций	01.01.2015	100	0	100	0	0	0
	01.04.2015	100	0	100	0	0	0
юридических лиц	01.01.2015	100	2,67	88,53	2,24	0,24	6,31
	01.04.2015	100	1,07	87,11	8,26	0,00	3,56
физических лиц	01.01.2015	100	0	84,97	2,84	1,49	10,70
	01.04.2015	100	0	83,45	2,47	1,94	12,14
процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.2015	100	1,89	33,32	9,65	4,75	50,39
	01.04.2015	100	0,23	45,71	7,25	4,77	42,05
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2015	100	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
	01.04.2015	100	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
прочие активы	01.01.2015	100	89,66	9,01	0,02	0,00	1,31
	01.04.2015	100	86,27	11,90	0,00	0,00	1,83
Итого активов	01.01.2015	100	0,47	85,00	2,74	1,42	10,37
	01.04.2015	100	0,38	84,01	2,37	1,81	11,44

Как видно из приведенных показателей, большую часть кредитного портфеля (84,56%) составляет задолженность 2 категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 2 категорий качества (84,01%).

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 апреля 2015 года превысил 13,78 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 13,40 млрд. рублей).

По данным отчетности по форме 0409115 резервы сформированы в соответствии с их расчетными величинами

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".

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. (99,80% кредитного портфеля Банка на 1 апреля 2015 года составляют рублевые ссуды по сравнению с их долей на 01 января, равной 99,81%) 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 продуктов с правом досрочного погашения, и поведением инвесторов в отношении клиентских средств, не имеющих фиксированных сроков погашения.

Таким образом, наиболее чувствительными к процентному риску являются кредитный портфель Банка (91% валюты баланса по форме 0409806 на 01.04.2015г.) и привлеченные средства, в том числе и средства до востребования (77% валюты баланса по форме 0409806 на 01.04.2015).

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 (рубль, 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».

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

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

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. Так, по состоянию на 01.04.2015 г. суммарный показатель процентного риска по всем валютам зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины собственных средств Банка по состоянию на 01.04.2015г. на 2,5% при параллельном сдвиге процентной кривой на 100 б.п., что находится в пределах допустимых границ. В соответствии с письмом Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

Банк 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 Soci *été 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 *Séti Générale*, высокого показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса.

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 КВАРТАЛ

- Первый квартал 2015 года охарактеризовался общими экономическими кризисными явлениями российской экономики. Резкое увеличение ключевой ставки Банка России в декабре 2014 года привело к значительному росту стоимости фондирования на внутреннем рынке, что в совокупности с ограниченным доступом к иностранным заимствованиям (вследствие санкций со стороны Евросоюза и США), оказало негативное воздействие на рынок кредитования России. Русфинанс Банк также, как и другие Банки-участники рынков авто- и потребительского кредитования, увеличил ставки по вновь выдаваемым кредитам, что негативно повлияло на динамику кредитного портфеля Банка. На 01.04.2015 года кредитный портфель Банка составлял 99,98 млрд.руб., что на 9% меньше чем аналогичный показатель на 01.01.2015г.
- 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-.
- 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.
- 25 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.
- В январе 2015 года, несмотря на сложную ситуацию на внутреннем долговом рынке, в рамках оферты Облигаций серии 13 Банк пролонгировал 90,5% облигаций, находящихся в обращении (3,6 млрд.руб. из 4 млрд.руб.) с очередной офертой через 6 месяцев. В марте 2015 года было осуществлено погашение Облигаций серии БО-02 (номинальная стоимость облигаций, находящихся в обращении на момент погашения составила 1,5 млрд.руб.). Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2015 года в обращении находилось двенадцать серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 35 млрд. руб., что значительно превысило объем обращающихся облигаций на аналогичную дату предыдущего года (+30,9%). Увеличение объема выпущенных облигаций является одним из направлений диверсификации ресурсной базы Банка.

- Рейтинги Банка, и итоговые показатели деятельности Банка, сохраняющиеся на хорошем уровне, позволяют удерживать интерес инвесторов к размещению в банковские депозиты свободных денежных средств и средств пенсионных накоплений. Снижение объемов данного вида пассивов (на 01.04.2015 данный показатель на 25% ниже, чем на 01.01.2015) отражает общее снижение потребностей Банка, обусловленное динамикой продаж в сложившихся в 1 квартале 2015 года рыночных условиях.
- 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 апреля 2015 года 16,52%, нормативы достаточности базового и основного капитала H1.1 и H1.2 соответственно зафиксированы на уровне 15,69%, 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»

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 апреля 2015 года и за квартал, закончившийся 31 марта 2015 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 апреля 2015 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, Жизни, НКО ОРС, Инкахран)	Всего операций со связанными сторонами (тыс.руб.)
Средства в кредитных организациях	6 105 000	0	0	6 105 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочие активы	25 352	0	0	25 352
Средства кредитных организаций	10 527 478	0	6 420 000	16 947 478
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	0	2 752	5 610 120	5 612 872
вклады физических лиц	0	2 752	0	2 752
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	103 176	1	596 221	699 398
Безотзывные обязательства	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

За 1 квартал 2015г.

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, Жизни, Столичный Экспресс, НКО ОРС, Инкахран)	Всего операций со связанными сторонами (тыс.руб.)
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	170 061	0	0	170 061
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	332 237	1	379 979	712 216
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	1	219 043	219 044
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	7	0	7
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Другие существенные виды доходов/расходов	430	0	1 525	1 955

Аналогичная информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

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 являющимся 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 19

13. 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.

14. 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).

Заместитель Председателя Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

О.П. Ревякина

Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»



С.В. Буйдинова

14 мая 2015 года