

Приложение 2

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 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 (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	600 449	410 954
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 404 985	1 924 230
2.1	Обязательные резервы		249 475	408 509
3	Средства в кредитных организациях		89 067	253 833
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность		87 084 995	109 188 382
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		4 424	93 112
9	Отложенный налоговый актив		456 045	449 027
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	313 738	286 758
11	Прочие активы	5.4	5 207 632	1 526 576
12	Всего активов		95 161 335	114 132 872
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		500 000	3 500 000
14	Средства кредитных организаций	5.5	13 893 140	18 801 408
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	21 929 809	29 947 871
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 873 959	1 670 049
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		34 871 379	37 023 358
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	6 707
19	Отложенное налоговое обязательство		23 510	20 666
20	Прочие обязательства	5.7	2 637 111	3 127 585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		95 976	248 003
22	Всего обязательств		73 950 925	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		7 775 550	7 775 550
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		769 329	1 016 193
31	Всего источников собственных средств	7	21 210 410	21 457 274
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 376 012	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 полугодие 2015 года не проводилась.

Заместитель Председателя Правления

Ревакина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.

10.08.2015

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		10 145 597	9 745 770
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		629 459	138 300
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9 516 138	9 607 470
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:		4 320 331	3 379 336
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 049 074	1 242 294
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 344 749	1 001 057
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 926 508	1 135 985
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5 825 266	6 366 434
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, в том числе:		-2 091 968	-2 395 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-43 317	-49 254
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 733 298	3 971 135
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	15 911
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	921	4 430
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-23 878	-23 893
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.2	167 181	268 193
13	Комиссионные расходы	6.2	355 358	665 388
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		161 017	-217 996
17	Прочие операционные доходы	6.3	1 267 562	1 405 337
18	Чистые доходы (расходы)		4 950 743	4 757 729
19	Операционные расходы	6.4	4 085 625	4 324 363
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		865 118	433 366
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	95 789	103 855
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		769 329	329 511
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		769 329	329 511

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

Заместитель Председателя Правления
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР
М.П.
10.08.2015

С.В. Буйдинова

Ревакина О.П.
Буйдинова С.В.

Банковская отчетность		
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 июля 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 (Годовая)

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	20 753 331	-96 585	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:		1 248	-609 011	610 259
1.2.1	Нематериальные активы		499	151	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:			-608 520	608 520
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	-608 520	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		749	-642	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		20 388 487	-609 011	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		749	-642	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	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		20 388 487	609 011	19 779 476
1.8	Источники дополнительного капитала:		364 844	-705 596	1 070 440
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		310 597	-705 596	1 016 193
1.8.3.1	текущего года		310 597	310 597	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	-1 016 193	1 016 193

1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	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	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		54 247	0	54 247
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	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	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
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		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	7	364 844	-705 596	1 070 440
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		128 039 906	-13 901 496	141 941 402
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		128 039 158	-13 900 853	141 940 011
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		128 093 405	-13 900 853	141 994 258
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7	15.9	X	13.9
3.2	Достаточность основного капитала	7	15.9	X	13.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	16.2	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	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		97 120 897	81 570 322	80 589 830	109 846 414	98 736 343	85 136 997
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3 007 160	307 160	0	8 438 647	8 438 647	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 007 160	307 160	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:		1 103 302	841 665	168 333	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	0	0			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0			
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		1 434	1 420	284	2 953	2 924	585
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0			
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0			
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0			
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		93 010 435	80 421 497	80 421 497	96 422 447	84 346 822	84 346 822
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		913 727	828 280	828 280	224 903	178 795	178 795
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		86 515 687	74 370 071	74 370 071	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 оценку "7"		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		0	0	0			
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		410 516	266 218	571 667	263 256	70 183	104 346
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3 449	3 371	4 383	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		234 053	89 833	134 749	258 485	65 545	98 317
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		173 014	173 014	432 535	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		11 503 800	9 884 250	17 868 732	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		8 446 293	7 476 589	10 467 225	7 693 905	7 098 759	9 936 262
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		323 736	116 536	198 111	522 315	325 765	553 801
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		36 911	4 000	8 001	65 714	24 398	48 796
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 532 417	2 175 786	6 527 358	2 432 357	2 224 049	6 672 146
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		164 441	111 339	668 037	286 623	245 366	1 472 194
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 376 012	2 280 036	1 204 563	6 930 721	6 682 618	4 332 963
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		630 660	627 957	628 109	3 182 557	3 154 484	3 154 618
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		855 379	820 129	410 064	1 657 482	1 575 583	787 831
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		889 973	831 950	166 390	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							

Подраздел 2.2. Операционный риск

руб. (кол-во)

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

Приложение 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	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

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-)	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		14 448 762	319 298	14 129 464
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13 923 563	496 795	13 426 768
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		425 223	-25 470	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		95 976	-152 027	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	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		20 388 487	20 263 147		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		97 038 636	103 928 465		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		21,0	19,5		

Раздел "Справочно"

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8 598 006, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1 803 035 ;

1.2. изменения качества ссуд 3 730 957 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8 088 ;

1.4. иных причин 3 156 916

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8 216 449, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 2 388 268 ;

2.2. погашения ссуд 2 557 874 ;

2.3. изменения качества ссуд 1 222 515 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10 747 ;

2.5. иных причин 2 037 045

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ревякина О.П.

Буйдинова С.В.

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 июля 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
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	15.9	13.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	15.9	13.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	16.2	14.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	90.6	136.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	67.4	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 1.0 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 поручительства, 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

дел 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:		95 161 335
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		1 204 563
7	Прочие поправки		16 174 219
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		80 191 679

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:		95 835 324
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 248
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		95 834 076
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 неприменимо

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:		2 280 036
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 075 473
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 204 563
Капитал и риски			
20	Основной капитал		20 388 487
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		97 038 639
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		21

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

Заместитель Председателя Правления

Ревакина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.
10.08.2015



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 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 (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер поясне ния	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	6 296 516	3441287
1.1.1	проценты полученные		10 198 297	9 656 424
1.1.2	проценты уплаченные		-4 654 042	-2 797 423
1.1.3	комиссии полученные		167 181	288 193
1.1.4	комиссии уплаченные		-355 358	-665 388
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	15 911
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		921	4 430
1.1.8	прочие операционные доходы		5 276 088	1 485 690
1.1.9	операционные расходы		-4 122 580	-4 367 895
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-213 991	-158 655
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-5 349 581	-1 466 375
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		159 034	29 994
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		20 175 874	-1 444 606
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7 158 399	-84 831
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3 000 000	1 000 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4 908 644	-10 461 118
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8 019 774	5 955 650
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		-2 151 979	3 649 969
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-445 692	-111 433
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		946 935	1 974 912
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		-64 846	-22682
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-432	1197
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-65 278	-21 485
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		-1 016 193	-1 721 867
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	-1 016 193	-1 721 867
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-36 180	-12 686
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-170 716	218 874
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		1 755 959	3 104 458

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



Handwritten signature in blue ink.

Ревакина О.П.

Буйдинова С.В.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» за 1 полугодие 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 13.02.2013 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 04-11-2004 года за номером 139.

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

На 1 июля 2015 года региональная сеть Банка насчитывает 133 кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офиса, которые зарегистрированы в 68 регионах РФ.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Банк специализируется на потребительском кредитовании населения и предлагает следующие виды кредитов:
 - Кредиты на приобретение 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. В 1 полугодии 2015 года, несмотря на сложную ситуацию на автомобильном рынке, Русфинанс Банк продолжил усиление направления «Корпоративное кредитование» через расширение количества дилеров-партнеров в рамках партнерских программ с автопроизводителями.

По состоянию на 1 июля 2015 года Банк обладал кредитными рейтингами трех крупнейших международных рейтинговых агентств:

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

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

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 1 июля 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.

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 июля 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 полугодия 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 ОТЧЕТНОСТИ

Полугодовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Русфинанс Банк» за 1 полугодие 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 30 июня 2015 года (включительно), по состоянию на 1 июля 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 июля 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 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 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
Денежные средства	600 449	410 954
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 404 985	1 924 230
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	2 005 434	2 335 184

На 1 июля 2015 и 1 января 2015 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в средства Банка в ЦБ РФ, составляет 249 475 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 через прибыль или убыток

По состоянию на 1 июля 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 сооружения	Мебель и оборудование	Земля	Капитальные вложения	Нематериальные 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 июля 2015 года	74 844	988 275	370	45 355	4 015	1 112 859
Приобретено	-	48 640	-	84 991	-	133 631
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(21 686)	-	(41 503)	-	(63 189)
Амортизационные отчисления	(15 864)	(813 339)	-	-	(2 767)	(831 970)
в т.ч. списано при выбытии	-	21 582	-	-	-	21 582
Остаточная балансовая стоимость						
на 1 июля 2015 года	58 980	174 936	370	45 355	1 248	280 889

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	70 855
Выбытия/списано в эксплуатацию	(77 540)
На 1 июля 2015 года	32 849

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

5.4 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	748 353	684 965
Авансы по выплатам процентов по депозитам	258 793	438 038
Авансы по выплатам процентов по облигациям	-	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	6 062	14 289
Налог на прибыль	8 104	28 502
Прочее	4 032 158	36 651
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(393 281)</i>	<i>(363 472)</i>
Итого прочие финансовые активы	4 660 189	838 973
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	511 153	683 135
Авансы работникам	38 373	4 706
Прочее	4 721	4 906
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(6 804)</i>	<i>(5 144)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	547 443	687 603
Итого прочие активы	5 207 632	1 526 576

В составе финансовых активов на 1 июля 2015 года по строке «Прочее» показаны требования Банка к ПАО РОСБАНК по перечислению средств, полученных в процессе размещения облигаций Банка в сумме 3 999 499 999 рублей.

В составе строки «Авансы уплаченные» общая сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 июля 2015 года составила 322 064 тыс. руб.

Существенную долю, около 70,6% или 227 466 тыс. руб. в общей сумме дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, 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 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Дебиторская задолженность	1 525	885
За вычетом резерва под обесценение	(1 525)	(885)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-

5.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	36 483	29 651
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	10 916 657	11 951 757
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	2 940 000	6 820 000
Итого средства кредитных организаций	13 893 140	18 801 408

Средства, в основном, получены от связанных с Банком кредитных организаций – 13 893 140 тыс. руб. по состоянию на 1 июля 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 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Юридические лица:		
Текущие счета	1 095 870	4 076 202
Срочные депозиты	18 959 932	24 201 596
Итого юридические лица	20 055 802	28 277 798
Физические лица:		
Текущие счета	1 873 907	1 670 073
Срочные депозиты	100	-
Итого физические лица	1 874 007	1 670 073
Итого средства клиентов	21 929 809	29 947 871

5.7 Прочие обязательства

	На 1 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Процентные обязательства	2 239 417	2 573 126
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 572	99 139
Средства в расчетах	30 805	17 142
Прочие обязательства некредитного характера	294 178	344 911
Итого прочие финансовые обязательства	2 567 972	3 034 318
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги	66 828	92 033
Задолженность по расчетам с персоналом	274	385
Доходы будущих периодов	-	14
Прочее	2037	835
Итого прочие нефинансовые обязательства	69 139	93 267
Итого прочие обязательства	2 637 111	3 127 585

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 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 на 1 июля 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 июля 2015 года	За 2014 год
Курсовые разницы, нетто	(23 878)	68 041
Торговые операции, нетто	921	(9 318)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(22 957)	58 723

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	На 1 июля 2015 года	За 2014 год
Комиссионные доходы:		
СМС информирование клиентов и обслуживание банковских карт	156 750	609 955
Расчетное и кассовое обслуживание	10 431	14 428
Прочее	-	5 548
Итого комиссионные доходы	167 181	629 931
Комиссионные расходы:		
Комиссии партнерам	297 208	1 349 648
Расчетные и кассовые операции	42 141	119 969
Прочее	16 009	44 851
Итого комиссионные расходы	355 358	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 июля 2015 года	За 2014 год
Компенсация заемщиками расходов Банка суммы страховой премии по договорам личного страхования	620 816	1 770 317
Доходы Банка по договорам о сотрудничестве в рамках потребительского кредитования	422 635	1 239 253
Доходы от сдачи имущества Банка в аренду	20 956	40 284
Прочее	203 155	318 323
Итого прочие операционные доходы	1 267 562	3 368 177

6.4 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	На 1 июля 2015 года	За 2014 год
Заработная плата и премии	1 809 856	4 348 936
Страхование	683 522	1 874 372
Страховые взносы на социальное обеспечение	475 097	1 086 547
Уступка прав требований и прочие аналогичные расходы	-	927 632
Аренда	237 059	535 895
Расходы на рекламу и маркетинг	295 254	472 434
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	111 517	251 245
Телекоммуникации	75 389	197 044
ИТ-расходы	125 829	176 396
Консультационные и информационные услуги	22 310	175 906
Прочие расходы на персонал	67 332	140 691
Амортизация основных средств и нематериальных активов	50 236	99 922
Командировочные расходы	15 445	80 775
Профессиональные услуги	17 805	37 408
Расходы по взысканию денежных средств	1 805	4 571
Прочее	97 169	219 898
Итого операционные расходы	4 085 625	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 2015 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ПАО РОСБАНК в размере 1 016 193 тыс. руб. за 2014 год.

В течение 1 полугодия 2015 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

По состоянию на 1 июля 2015 года собственные средства (капитал Банка) составили 20 753 331 тыс. руб. Подробный расчет и изменение составляющих капитала за отчетный период приведены в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808)».

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. На 1 июля 2015 года норматив достаточности капитала Банка составил 16,2% (14,7% по состоянию на 1 января 2015 года)

Начиная с 1 апреля 2013 года, Банк производит 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 июля 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 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	15,9	13,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	15,9	13,9
Норматив достаточности собственного средств (капитала) банка (Н1.0)	10,0	16,2	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 полугодии 2015 года общая политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Раздел 1 Отчета «Сведения об обязательных нормативах» заполняется на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков.

Раздел 2 Отчета «Информация о расчете показателя финансового рычага» составляется кредитными организациями начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года. Строка 2 подраздела 2.1 и строка 6 подраздела 2.2 Отчета не заполняются.

По строке 22 отражается значение показателя финансового рычага за отчетный квартал, рассчитанное как отношение величины Основного капитала банка к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском, выраженное в процентах.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Под инвестиционной деятельностью в целях составления Отчета 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.

10. 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.

11. 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 97 506 933 тыс. руб. на конец 2 квартала 2015 года состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 78,89%;
- кредитов на потребительские цели – 11,70%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 8,96%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,45%.

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

Доля просроченной задолженности на конец 2 квартала 2015 года была на уровне 9,09% (на конец 2014 года доля просроченной задолженности составляла 7,76%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 64,57% и 16,58%, соответственно. Остальные 18,85% 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 – 7,44%;
- для потребительских кредитов – 12,88%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 16,76%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 46,62%.

Незначительную долю просроченной задолженности на конец 2 квартала 2015 года составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (7,07% от всей просроченной задолженности на конец 2 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 2 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 документов,
- 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 2 квартала 2015 года составил 13 558 975 тыс. руб. В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям составляли:

- для автокредитов – 67,38%, 9 136 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 14,32%, 1 942 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 16,76%, 2 273 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 1,54%, 209 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. Во 2-м квартале 2015 года Банк продолжил улучшение управляемости процесса кредитования.

Данные об активах, содержащих кредитный риск*

Состав активов	Сумма требований (тыс. руб.), на	
	01.07.2015	01.01.2015
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	99 740 660	116 237 850
- кредитные организации	1 320 000	4 900 000
- юридические лица	913 727	1 383 667
- физические лица	97 506 933	109 954 183
процентные требования и требования по получению комиссий	748 464	694 007
средства, размещенные на корреспондентских счетах	89 967	256 397
прочие активы	4 359 064	567 935
Итого активов	104 938 155	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
	01.07.2015	100	0,03	83,12	2,38	1,88	12,59
кредитных организаций	01.01.2015	100	0	100	0	0	0
	01.07.2015	100	0	100	0	0	0
юридических лиц	01.01.2015	100	2,67	88,53	2,24	0,24	6,31
	01.07.2015	100	2,76	78,99	12,58	2,16	3,51
физических лиц	01.01.2015	100	0	84,97	2,84	1,49	10,70
	01.07.2015	100	0	82,93	2,32	1,91	12,85
процентные требованиям и требованиям по получению комиссий	01.01.2015	100	1,89	33,32	9,65	4,75	50,39
	01.07.2015	100	0,23	42,59	7,41	4,53	45,25
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2015	100	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
	01.07.2015	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
	01.07.2015	100	7,18	92,61	0,00	0,00	0,21
Итого активов	01.01.2015	100	0,47	85,00	2,74	1,42	10,37
	01.07.2015	100	0,32	83,24	2,32	1,82	12,30

*По данным отчетности по форме 0409115.

Как видно из приведенных показателей, большую часть кредитного портфеля (83,12%) составляет задолженность 2 категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 2 категорий качества (83,24%).

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 июля 2015 года превысил 13,71 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 13,66 млрд. рублей).

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

Риск ликвидности

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

На протяжении отчетного квартала обязательные нормативы ликвидности выполнялись Банком с запасом к предельным значениям, установленным ЦБ.

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. (99,85% кредитного портфеля Банка на 1 июля 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;
- в 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 (89% валюты баланса по форме 0409806 на 01.07.2015г.) и привлеченные средства, в том числе и средства до востребования (75% валюты баланса по форме 0409806 на 01.07.2015).

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 01.07.2015 г. суммарный показатель процентного риска по всем валютам зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины собственных средств Банка по состоянию на 01.07.2015г. 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 в случае, 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, ООО «Русфинанс Банк» полагает, что смог максимально уменьшить данный риск благодаря вхождению в международную банковскую группу Société Générale.

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

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

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

В целях эффективного управления стратегическим риском, Банк также проводит:

- анализ 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.

12. 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. рублей, что на 9% меньше чем аналогичный показатель на 01.01.2015г.

Второй квартал 2015 года отметился некоторым снижением рыночных ставок вследствие принятия Центральным Банком очередных решений о понижении ключевой ставки (с 14% до 11,5% в общей сложности). Также позитивным фактором стало возобновление с 1 апреля 2015 года программы государственной поддержки льготного кредитования автомобилей, к которой Банк присоединился с первых дней действия. В совокупности данные факторы позволили Банку увеличить продажи во втором квартале почти в два раза (16,2 млрд. рублей за 2 квартал 2015 против 8,6 млрд. рублей за 1 квартал 2015). По состоянию на 01.07.2015 кредитный портфель Банка составлял 97,5 млрд. рублей. Позитивный тренд динамики продаж оказал существенное влияние на снижение темпов сокращения кредитного портфеля - 2,5% во втором квартале, против 9% в первом квартале текущего года.

- 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.
Во втором квартале агентство оценило риск контрагента Банка на уровне Baa3(cr) / P-3(cr), рейтинг включен в список рейтингов ООО Русфинанс Банк 11 июня 2015г.
- 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 oferty 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.

Во втором квартале 2015 года Банк продолжил наращивать объем заимствований на рынке долгового капитала с одновременным снижением стоимости данного источника фондирования. За отчетный период Банк осуществил первичное размещение облигационного выпуска на общую сумму по номинальной стоимости 4 млрд. руб., со сроком до даты оферты 1,5 года. Помимо этого, используя «механизм оферт» и активно взаимодействуя с инвесторами на вторичном рынке, Банк успешно пролонгировал 45% (3,4 млрд. руб. из 7,6 млрд. руб., предъявленных по офертам облигаций) из двух облигационных выпусков на сроки (до даты следующей оферты оферт) от 1,5 до 2 лет, несмотря на сложную ситуацию на рынке.

- 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 01.07.2015 данный показатель на 30% ниже, чем на 01.01.2015) отражает общее снижение потребностей Банка, обусловленное динамикой продаж в сложившихся в 1 полугодии 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 Базель III). Так, норматив достаточности собственного капитала Н1.0 составил на 1 июля 2015 года 16,20%, нормативы достаточности базового и основного капитала Н1.1 и Н1.2 соответственно зафиксированы на уровне 15,92%, что с запасом превышает установленные Банком России минимальные значения нормативов (Н1.0 – 10%, Н1.1 – 5%, Н1.2 – 6%). 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 «Soc  t   Générale»

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация о существенных операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 2015 года и за квартал, закончившийся 30 июня 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 июля 2015 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖ Страхование, СЖ Страхование Жизни, НКО ОРС, Инкахран)		Всего операций со связанными сторонами тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	820 000	—	—	—	820 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
Прочие активы	4 008 480	—	—	—	4 008 480
Средства кредитных организаций	10 516 657	—	3 340 000	—	13 856 657
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	0	2 298	3 996 270	—	3 998 568
вклады физических лиц	0	2 298	0	—	2 298
Выпущенные долговые обязательства	0	—	0	—	0
Прочие обязательства	191 007	1	345 162	—	536 170
Безотзывные обязательства	—	—	—	—	—
Выданные гарантии и поручительства	—	—	—	—	—
Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—	—

За 1 полугодие 2015 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖ Страхование, СЖ Страхование Жизни, Столичный Экспресс, НКО ОРС, Инкахран)		Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	377 958	—	—	—	377 958
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—	—
от вложений в ценные бумаги	—	—	—	—	—
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	667 676	1	648 895	—	1 317 572
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	—	1	368 456	—	368 457
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	11	—	—	11
Комиссионные доходы	—	—	—	—	—
Комиссионные расходы	—	—	3 067	—	3 067
Другие существенные виды доходов/расходов	8 596	—	—	—	8 596

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

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

10 августа 2015 года