

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	10
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	15
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	18

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 15 апреля 2015 г.

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным риском, риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



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

18 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 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 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3		4
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	455 830	410 954
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		696 462	1 924 230
2.1	Обязательные резервы		175 399	408 509
3	Средства в кредитных организациях		60 554	253 833
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	85 138 274	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		41 985	93 112
9	Отложенный налоговый актив		458 329	449 027
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	318 654	286 758
11	Прочие активы	5.4	1 026 219	1 526 576
12	Всего активов		88 196 307	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	7 319 576	18 801 408
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	19 254 519	29 947 871
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 534 205	1 670 049
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		36 913 596	37 023 358
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		13 030	6 707
19	Отложенное налоговое обязательство		132 168	20 666
20	Прочие обязательства	5.7	4 461 982	3 127 585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		121 897	248 003
22	Всего обязательств		68 716 768	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		42 725	43 400
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		5 775 550	7 775 550
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 039 133	1 016 193
31	Всего источников собственных средств		19 479 539	21 457 274
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 503 756	2 500 000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

Председатель Правления

 Озеров С.

Главный бухгалтер

 Вуйдинова С.В.

"15" апреля 2016 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 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

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период со СПОД	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		19 900 465	20 309 447
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		946 008	342 625
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18 954 457	19 966 822
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:		8 317 803	6 970 170
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 846 597	2 151 010
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 568 823	2 126 370
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3 902 383	2 692 790
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11 582 662	13 339 277
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:		-3 559 944	-3 859 391
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-54 598	-36 092
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 022 718	9 479 886
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	44 330
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	1 254	-9 318
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		25 067	68 041
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.2	439 634	629 931
13	Комиссионные расходы	6.2	1 118 311	1 514 468
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		125 362	-490 003
17	Прочие операционные доходы	6.3	3 055 135	3 368 177
18	Чистые доходы (расходы)		10 550 859	11 576 576
19	Операционные расходы	6.4	9 240 375	10 629 672
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 310 484	946 904
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	271 351	-69 289
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 039 133	1 016 193
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов			0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12	1 039 133	1 016 193

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

Председатель Правления



С.Озеров

Главный бухгалтер



Буйдинова С.В.

"15" апреля 2016 г.

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 января 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 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	19 170 686	-1 679 230	20 849 916
1.1	Источники базового капитала:		18 389 735	-2 000 000	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:				
1.1.4.1	прошлых лет		5 767 604	-2 000 000	7 767 604
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		311 584	-298 675	610 259
1.2.1	Нематериальные активы		319	-29	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:		310 787	-297 733	608 520
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		310 787	-297 733	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		478	-913	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		18 078 151	-1 701 325	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		478	-913	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	7	18 078 151	-1 701 325	19 779 476
1.8	Источники дополнительного капитала:		1 092 535	159 142	933 393

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 имущества		0		0
1.8.3	Прибыль:		1 039 133	22 940	1 016 193
1.8.3.1	текущего года		0		0
1.8.3.2	прошлых лет		1 039 133	22 940	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		53 402	-845	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	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
1.11	Дополнительный капитал	7	1 092 535	22 095	1 070 440
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		122 109 736	-19 831 666	141 941 402
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		122 109 258	-19 830 753	141 940 011
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		122 162 660	-19 831 598	141 994 258
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7	14,8	X	13,9
3.2	Достаточность основного капитала	7	14,8	X	13,9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	15,7	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 возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		89 125 014	76 992 866	75 129 921	109 848 414	96 736 343	85 136 997
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 852 347	1 852 347	0	8 438 647	8 438 647	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 852 347	1 852 347	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	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	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		12 748	12 621	2 023	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	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	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		1 904	1 885	377	2 953	2 924	585
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		87 259 919	75 127 898	75 127 898	96 422 447	84 346 822	84 346 822
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		1 214 447	1 102 213	1 102 213	224 903	178 795	178 795
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		84 835 455	72 824 673	72 824 673	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	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		440 165	278 983	548 491	348 928	155 855	318 526
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 288	2 240	2 912	4 771	4 638	6 029
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		307 413	146 279	219 418	258 485	65 545	98 317
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		130 464	130 464	326 161	85 672	85 672	214 180
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		12 807 957	10 629 249	17 496 846	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		10 438 254	9 000 975	12 601 364	7 693 905	7 098 759	9 938 262
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		223 752	27 837	47 323	522 315	325 765	553 801
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		26 256	271	541	65 714	24 398	48 796
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 052 826	1 584 460	4 753 379	2 432 357	2 224 049	6 672 146
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		66 869	15 706	94 239	286 623	245 366	1 472 194
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 503 756	2 381 859	1 128 790	6 930 721	6 682 618	4 332 963
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		611 232	609 373	609 455	3 182 557	3 154 484	3 154 618
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		590 224	549 458	274 729	1 657 482	1 575 563	787 831
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1 302 300	1 223 028	244 606	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

12

Подраздел 2.2. Операционный риск тыс. 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:		2 222 897	2 228 689
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		13 831 302	15 929 825
6.1.1	чистые процентные доходы		11 582 662	13 339 277
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 248 640	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	мер пояснен	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:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	мер поясне	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:		14 937 888	808 932	14 128 956
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		14 386 102	959 334	13 426 768
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		429 889	-24 296	454 185
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		121 897	-126 106	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
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		18 078 151	20 388 732	20 388 487	20 263 147
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		88 953 857	97 979 333	97 036 639	103 928 465
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		20,3	20,6	21,0	19,5

Раздел "Справочно"

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
 всего 16 431 976 _____, в том числе вследствие:
 1.1. выдачи ссуд 3 401 874 _____;
 1.2. изменения качества ссуд 8 983 813 _____;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 48 791 _____;
 1.4. иных причин 5 997 498 _____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
 всего 15 494 893 _____, в том числе вследствие:
 2.1. списания безнадежных ссуд 3 810 475 _____;
 2.2. погашения ссуд 5 134 240 _____;
 2.3. изменения качества ссуд 2 277 204 _____;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10 900 _____;
 2.5. иных причин 4 261 874 _____.

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку к годовому отчету, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.gsbfinancebank.ru

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Буддина С.В.

15 апреля 2016 г.



Код территории по ОКАТО	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 января 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 (Годовая)

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	14.8	13.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6	14.8	13.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10	15.7	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	43.0	136.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	105.1	103.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	71.8	93.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально 1.3 минимально 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	0.0
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 ближайšie 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:		88 196 307
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		1 128 790
7	Прочие поправки		540 388
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		88 764 709

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:		88 136 651
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		311 584
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		87 825 067
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:		2 381 859
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 253 069
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 128 790
Капитал и риски			
20	Основной капитал		18 078 151
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		88 953 857
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		20,3

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"15" апреля 2016 г.



Озеров С.

Буйдинова С.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

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

Почтовый адрес г САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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	3 628 086	5 858 710
1.1.1	проценты полученные		20 007 053	20 419 860
1.1.2	проценты уплаченные		-9 233 400	-6 576 493
1.1.3	комиссии полученные		439 634	629 931
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 118 311	-1 514 468
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	44 330
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		1 254	-9 318
1.1.8	прочие операционные доходы		3 057 677	3 463 279
1.1.9	операционные расходы		-9 329 540	-10 717 737
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-196 281	119 326
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-3 518 592	-5 053 493
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		233 110	-99 376
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		20 517 466	-12 261 032
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		981 076	-1 204 068
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3 000 000	1 500 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-11 477 371	-11 060 460
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-10 681 091	7 980 685
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		-109 762	10 166 097
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		17 980	-75 339
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		109 494	805 217
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		-122 517	-53584
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 520	1684
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-119 997	-51900
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)	8	-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		76 914	9 641
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-949 782	-958 909
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		976 893	1 926 675

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

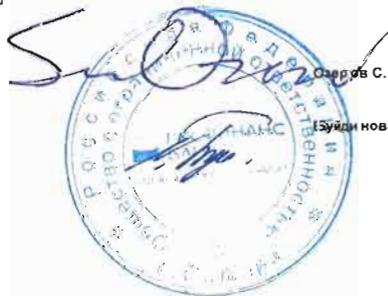
Председатель Правления

Савельев С.

Главный бухгалтер

Зудилова С.В.

"15" апреля 2016 г.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» за 2015 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ООО «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 1792 от 13.02.2013 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 января 2016 года региональная сеть Банка насчитывает 134 кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офиса, которые зарегистрированы в 68 регионах РФ.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Банк специализируется на потребительском кредитовании населения и предлагает следующие виды кредитов:
 - Кредиты на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка
 - Потребительские кредиты в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) на территории Российской Федерации.
 - Кредиты наличными. Банк является одним из немногих российских банков, предлагающих возможность дистанционного оформления кредита наличными. При этом коммуникации между Банком и клиентом происходят посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
- Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт был запущен в 2008 году. Несмотря на нестабильность автомобильного рынка, в 2015 г. продолжилось активное развитие направления кредитования дилеров: Банк начал сотрудничество с Jaguar / Land Rover и значительно расширил сотрудничество с Hyundai и KIA. Отношения с Porsche и Jeep / Fiat остаются стабильными.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк обладал кредитными рейтингами трех крупнейших международных рейтинговых агентств:

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

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

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

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

- Г-н Дидье Огель – Председатель Совета Директоров (Избран на заседании Совета Директоров, Протокол № 2/СД-2014 от 19.03.2014 г.);
 - Г-н Сергей Озеров – Член Совета Директоров;
 - Г-жа Вероник Куртад – Член Совета Директоров;
 - Г-жа Анн Масль-Альманд – Член Совета Директоров;
 - Г-н Мишель Ройтман – Член Совета Директоров;
 - Г-н Франсуа Блок – Член Совета Директоров;
 - Г-н Джованни Лука Сома – Член Совета Директоров.
- В течение 2015 года в составе Совета Директоров изменений не было.

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

Начиная с 17.01.2011 г., 100% долей в уставном капитале Банка владеет ПАО РОСБАНК.

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

- Г-н Сергей Озеров – Председатель Правления (Переизбран на заседании Совета Директоров, Протокол № 9/СД-2015 от 02.12.2015);
- Г-жа Буйдинова Светлана Владимировна – Член Правления;
- Г-жа Ревякина Ольга Петровна – Член Правления;
- Г-жа Богушевская Людмила Евгеньевна – Член Правления.

В течение 2015 года в составе Правления Банка изменений не было. Решением единственного участника № 2 от 27.03.2015 г. полномочия действующих членов Правления были продлены. Члены Правления не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

3. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2015 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 –ФЗ;

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

а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2015 году и ранее отсутствовали. Учетная политика Банка на 2015 год была введена в действие в соответствии с приказом № 410 от 31.12.2014 г. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

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

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2015 год сформирована на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

- Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012 г. № 385-П (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2016 года);
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ» (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2016 года);
- Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2016 года).

4.1 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

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

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

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

Основные средства и материальные запасы

Для учета основных средств и материальных запасов используется программный модуль «1-С Бухгалтерия». Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию до 01.01.2004 г., содержит, в том числе, 5 знаков соответствующего балансового счета. Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию после 01.01.2004 г., состоит из 9 знаков, который формируется в порядке календарной очередности принятия объекта к учету по мере поступления материальных ценностей в Банк. Учет основных средств, вложений в основные средства и нематериальные активы, материальные запасы, амортизации основных средств в программном модуле «1С: Бухгалтерия» ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого объекта учета материальных (нематериальных) ценностей в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

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

Порядок учета основных средств банка, нематериальных активов и материальных запасов изложен в Приложении 4 к Учетной политике банка на 2015 год.

Учет обязательств по вкладам граждан

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

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

Собственные ценные бумаги

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

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

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

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

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

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

Производные финансовые инструменты

Отражение в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов осуществляется

в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (с изменениями и дополнениями)

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с активного рынка, которым для целей учета признается биржевой рынок. В случае заключения контрактов на внебиржевом (неактивном)

рынке Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента, исходя из предоставляемой брокерами информации о ценах (котировках), сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, на основании получаемой дилерами из системы Рейтерс информации. При этом справедливой стоимостью внебиржевых контрактов признается цена, равная ближайшей меньшей по сроку котировке.

Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется по видам производных

финансовых инструментов в разрезе договоров, с обязательным соблюдением отдельного

учета стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, а также отдельного учета финансовых результатов по различным финансовым инструментам.

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

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

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

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

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

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

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера

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

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

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

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

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

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

Доходы, расходы, финансовые результаты

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

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

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

Принципы признания и определения доходов и расходов

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

менное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах а) – в) пункта 1.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

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

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

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный год.

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

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам РФ

1. Налог на прибыль

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

2. Налог на добавленную стоимость

Банк исчисляет и уплачивает НДС в порядке, предусмотренным гл. 21 НК РФ. Банком принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

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

Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

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

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

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

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

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

Фактически Банк не формировал в 2014 и 2015 годах соответствующие резервы в силу отсутствия элементов расчетной базы.

3. Суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания участников в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), распределяются отдельно по целевому признаку использования Банком нераспределенной между участниками прибыли по итогам года.
4. Банк не создает резервы:
 - на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др. согласно законодательству;
 - на ремонт основных средств (указанные расходы отражаются в составе расходов Банка по мере их осуществления).
5. Аналитический учет на счетах нераспределенной прибыли ведется обособленно на лицевых счетах учета по целевому признаку использования распределенной суммы прибыли по итогам года.
6. Изменения и дополнения действующих на момент принятия Учетной политики Банка нормативных документов ЦБ РФ, регламентирующих порядок формирования и использования резервов, применяются Банком в обязательном порядке с даты вступления в силу таких изменений.

4.2 Информация об изменении учетной политики на 2016 год

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

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

4.3 Мероприятия, связанные с подготовкой к составлению годового бухгалтерского отчета

Проведенная ревизия кассы по состоянию на 1 января 2016 года, а также инвентаризация имущества Банка, включая денежные средства в кассовых подразделениях Банка, по состоянию на 01 ноября 2015 года, не выявили существенных нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

При составлении годового отчета переоценка активов и обязательств в иностранной валюте, числящихся в балансе Банка по состоянию на 1 января 2016 года, произведена по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ и действующему с 31 декабря 2015 года (курс 1 доллара США – 72,8827 руб., курс 1 ЕВРО – 79,6972 руб.).

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2016 года. Банком получены подтверждения по корреспондентским счетам Банка, по всем депозитным счетам клиентов, по всем привлеченным и размещенным МБК, а также подтверждено клиентами основная сумма остатков на счетах юридических лиц.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным счетам по состоянию на 1 января 2016 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

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

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

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2016 года

остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2015 году.

Общая сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 января 2016 года составила 434 782,5 тыс. руб. В рамках подготовки годового отчета за 2015 год обязательства поставщиков были предварительно подтверждены уполномоченными сотрудниками Банка при инвентаризации расчетов по состоянию на 1 ноября 2015 года.

Существенную долю, около 54,29 % или 236 059,7 тыс. руб., в общей сумме дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями на 1 января 2016 года составила сумма государственной пошлины по искам Банка к клиентам по кредитным договорам. В связи с администрированием платежей по госпошлине Федеральной налоговой службой России подписание двусторонних актов является объективно не возможным и не производилось Банком.

Проведенные операции после отчетной даты (далее – «СПОД») сократили сумму дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка с 198 722,8 тыс. руб. до 168 741,5 тыс. руб. Одновременно Банком признаны суммы требований к контрагентам по договорам о сотрудничестве в рамках партнерских соглашений по организации процесса продажи кредитов Банка и по договорам на оказание услуг по прочим хозяйственным операциям в виде доходов 2015 года на сумму 32 417 тыс. руб.

Причины формирования существенной суммы дебиторской задолженности в балансе Банка по состоянию на 1 января 2016 г. обусловлены влиянием следующих факторов:

- предварительная оплата счетов контрагентов по договорам, срок исполнения обязательств перед Банком по которым приходится на период времени после 1 января 2016 года;
- существенное количество контрагентов Банка по хозяйственным операциям находится в регионах РФ, что обуславливает невозможность оперативного представления в Банк первичных документов, необходимых для признания в соответствии с требованиями законодательства РФ дебиторской задолженности расходами в силу исполнения контрагентами своих обязательств;
- значительная доля суммы государственной пошлины по искам Банка к клиентам по кредитным договорам. В данной ситуации отсутствует определенность признания данных затрат Банка расходами при одновременной неопределенности реальных сроков возмещения расходов банка.
- увеличение суммы требований в виде признания доходов Банка за 2015 год по результатам актов сверки с партнерами в период проведения операций СПОД.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	на 1 января 2016	на 1 января 2015
Денежные средства	455 830	410 954
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	696 462	1 924 230
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	59 262	253 443
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах*	1 904	2 954
Итого	1 213 458	2 591 581

*показатели до вычета созданных резервов.

По средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях сформированы резервы на 1 января 2016 и 2015 года в сумме 612 тыс. руб. и 2 564 тыс. руб. соответственно.

На 1 января 2016 и 2015 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в средства Банка в ЦБ РФ, составляет 175 399 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 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженность (далее ссуды)

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

	На 1 января 2016	На 1 января 2015
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
Автокредиты	75 056 386	84 462 010
Потребительские ссуды	22 296 540	25 492 173
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:		
Торговля автотранспортными средствами	1 214 444	1 399 061
Межбанковские кредиты	-	4 900 000
Депозиты в Банке России	700 000	6 100 000
	99 267 370	122 353 244
За вычетом резерва на возможные потери	(14 129 096)	(13 164 862)
Итого чистая ссудная задолженность	85 138 274	109 188 382

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

на 01.01.2016г

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

на 01.01.2015г

	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. -1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные физическим лицам	478 563	912 753	13 756 535	81 810 745	14 821	96 973 417
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	673 605	510 685	79 675	-	-	1 263 965
Депозиты в Банке России	6 100 000	-	-	-	-	6 100 000
Межбанковские кредиты	4 851 000	-	-	-	-	4 851 000
Итого чистая ссудная задолженность	12 103 168	1 423 438	13 836 210	81 810 745	14 821	109 188 382

5.3 Основные средства, нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	НМА	Капитальные вложения	Земля	Итого
Первоначальная стоимость:						
на 1 января 2015	74 844	961 321	4 015	1 867	370	1 042 417
В т.ч.:						
Приобретено	-	87 905	-	77 423	-	165 328
Переоценка	(315)					(315)
Выбытия		(27 235)		(78 338)		(105 573)
Амортизационные отчисления	(15 271)	(777 646)	(2 276)	-	-	(795 193)
В т.ч. списано при выбытии	-	23 766	-	-	-	23 766
Остаточная балансовая стоимость						
на 1 января 2015 года	59 573	183 675	1 739	1 867	370	247 224
Первоначальная стоимость:						
на 1 января 2016	73 689	1 069 073	4 015	19 767	370	1 166 914

В т.ч.:						
Приобретено	-	154 868	-	165 671	-	320 539
Переоценка	(1 155)					(1 155)
Выбытия	-	(47 116)	-	(147 771)	-	(194 887)
Амортизационные отчисления	(16 146)	(863 353)	(3 218)	-	-	(882 717)
в т.ч. списано при выбытии	-	38 257	-	-	-	38 257
Остаточная балансовая стоимость						
на 1 января 2016 года	57 543	205 720	797	19 767	370	284 197

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

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

По состоянию на 1 января 2015 и 2016 года в составе основных средств числится полностью самортизированное оборудование стоимостью 610 487 тыс. руб. и 677 769 тыс. руб. соответственно.

На балансе Банка отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. По состоянию на 1 января 2016 года Банк произвел переоценку имеющихся в собственности двух объектов недвижимости:

- Встроенно-пристроенное нежилое помещение к жилому 10-этажному дому, расположенному по адресу: г. Самара, Ленинский район, ул. Чернореченская, д. 42а (общая площадь: 1 036,7 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 16.03.2000, серия 63 №0308266;
Стоимость объекта после переоценки составила (тыс. руб.):
 - Балансовая стоимость – 60 718;
 - Накопленная амортизация – 11 475;
 - Остаточная стоимость – 49 243.
- Встроенное помещение, расположенное на 3-м этаже отдельно стоящего административного здания по адресу: г. Самара, Ленинский район, ул. Киевская, д. 5а (общая площадь: 313,8 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 01.04.2005, серия 63-АБ №458883.
Стоимость объекта после переоценки составила (тыс. руб.):
 - Балансовая стоимость – 12 971;
 - Накопленная амортизация – 4 671;
 - Остаточная стоимость – 8 300.

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

Оценку объектов недвижимости производил оценщик: Пилосян Мергел Амлетович.

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

В ходе оценки применены следующие стандарты:

- Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)» от 20.07.2007 г.;
- Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)» от 20.07.2007 г.;
- Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)» от 20.07.2007 г.;
- Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7) от 25.09.2014г., Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные НП «СРОО «ЭС»

5.4 Прочие активы

	На 1 января 2016	На 1 января 2015
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	587 504	684 965
Авансы по выплатам процентов по депозитам	-	438 038
Авансы по выплатам процентов по облигациям		
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	14 289
Налог на прибыль	164	28 502
Прочее	32 899	36 651
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(336 767)</i>	<i>(363 472)</i>
Итого прочие финансовые активы	283 800	838 973
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность	437 218	523 489
Авансы уплаченные	300 136	159 646
Авансы работникам	5 082	4 706
Прочее	5 420	4 906
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(5 437)</i>	<i>(5 144)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	742 419	687 603
Итого прочие активы	1 026 219	1 526 576

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

	На 1 января 2016	На 1 января 2015
Дебиторская задолженность	476	885
За вычетом резерва под обесценение	<i>(476)</i>	<i>(885)</i>
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-

5.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2016	На 1 января 2015
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	19 576	29 651
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	7 300 000	11 951 757
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	-	6 820 000
Итого средства кредитных организаций	7 319 576	18 801 408

Средства в основном получены от связанных с Банком кредитных организаций - 7 319 576 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 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 января 2016	На 1 января 2015
Юридические лица:		
Текущие счета	239 852	4 076 226
Срочные депозиты	17 480 462	24 201 596
Итого юридические лица	17 720 314	28 277 822
Физические лица:		
Текущие счета	1 533 667	1 670 049
Срочные депозиты	538	0
Итого физические лица	1 534 205	1 670 049
Итого средства клиентов	19 254 519	29 947 871

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	На 1 января 2016	На 1 января 2015
Анализ по секторам экономики:		
Финансовые услуги – управление активами	9 019 596	16 550 302
Страхование	4 583 761	6 511 048
Торговля автотранспортными средствами	2 613 046	2 967 087
Физические лица	1 534 205	1 670 049
Финансовые компании	1 500 000	2 245 000
Прочее	3 911	4 385
Итого средства клиентов	19 254 519	29 947 871

5.7 Прочие обязательства

	На 1 января 2016	На 1 января 2015
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате суммы прибыли	2 000 000	-
Процентные обязательства	1 657 529	2 573 126
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	94 981	99 139
Средства в расчетах	13 310	17 142
Прочие обязательства некредитного характера	344 079	344 911
Итого прочие финансовые обязательства	4 109 899	3 034 318
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	277 750	385
Налоги	73 346	92 033
Доходы будущих периодов	29	14
Прочее	958	835
Итого прочие нефинансовые обязательства	352 083	93 267
Итого прочие обязательства	4 461 982	3 127 585

В состав Прочих финансовых обязательств включено обязательство по выплате суммы нераспределенной чистой прибыли ООО «Русфинанс Банк» прошлых лет в размере два миллиарда рублей единственному участнику Общества в соответствии с решением единственного участника - ПАО РОСБАНК №7 от 31.12.2015 г.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

6.1 Информацию о сумме курсовых разниц

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

	На 1 января 2016	На 1 января 2015
Курсовые разницы, нетто	25 067	68 041
Торговые операции, нетто	1 254	(9 318)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26 321	58 723

6.2 Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Комиссионные доходы:		
СМС информирование клиентов и обслуживание банковских карт	416 795	609 955
Расчетное и кассовое обслуживание	22 798	14 428
Прочее	41	5 548
Итого комиссионные доходы	439 634	629 931
Комиссионные расходы:		
Комиссии партнерам	989 450	1 349 648
Расчетные и кассовые операции	98 992	119 969
Прочее	29 869	44 851
Итого комиссионные расходы	1 118 311	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 доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Компенсация заемщиками расходов Банка суммы страховой премии по договорам личного страхования	1 589 940	1 770 317
Доходы Банка по договорам о сотрудничестве в рамках потребительского кредитования	1 037 738	1 239 253
Доходы от сдачи имущества Банка в аренду	36 745	40 284
Прочее	390 712	318 323
Итого прочие доходы	3 055 135	3 368 177

6.4 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата и премии	4 091 121	4 348 936
Уступка прав требований и прочие аналогичные расходы	125 525	927 632
Страхование	1 693 247	1 874 372
Страховые взносы на социальное обеспечение	1 000 146	1 086 547
Аренда	457 114	535 895
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	252 347	251 245
Телекоммуникации	173 094	197 044
ИТ-расходы	215 498	176 396
Консультационные и информационные услуги	48 990	175 906
Расходы на рекламу и маркетинг	589 416	472 434
Амортизация основных средств и нематериальных активов	118 955	99 922
Прочие расходы на персонал	133 231	140 691
Профессиональные услуги	54 488	37 408
Командировочные расходы	31 526	80 775
Расходы по взысканию денежных средств	4 275	4 571
Прочее	251 402	219 898
Итого операционные расходы	9 240 375	10 629 672

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата и премии	4 091 121	4 348 936
Страховые взносы на социальное обеспечение	1 000 146	1 086 547
Итого вознаграждения работникам	5 091 267	5 435 483

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

	По ссудной задолженности и МБК	По средствам в кредитных орга- низациях	По оценочным обязательствам некредитного характера	По прочим ак- тивам и услов- ным обязатель- ствам кредитно- го характера	Итого
1 января 2014 года	12 294 942	3 139	-	599 835	12 897 916
Расходы на форми- рование резервов	10 790 147	35 325	344 911	2 124 131	13 294 514
Доходы от восста- новления резервов	(6 966 273)	(35 900)	-	(1 942 947)	(8 945 120)
Списание за счет резервов	(2 953 954)	-	-	(164 400)	(3 118 354)
1 января 2015 года	13 164 862	2 564	344 911	616 619	14 128 956
Расходы на форми- рование резервов	9 170 532	7 289	49 908	1 411 805	10 639 534
Доходы от восста- новления резервов	(5 661 074)	(9 241)	(50 740)	(1 483 897)	(7 204 952)
Списание за счет резервов	(2 545 224)	-	-	(80 426)	(2 625 650)
1 января 2016 года	14 129 096	612	344 079	464 101	14 937 888

6.6 Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

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

Установленная ставка налога на прибыль составляет 20%.

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Расходы по текущему налогу на прибыль, по госпошлине, взносы за негативное воздействие на окружающую среду	(168 981)	(369 922)
Изменение суммы отложенных налогов	(102 370)	439 211
Итого возмещение (расход) по налогам	(271 351)	69 289

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

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 (за 2013 год: 1 721 867 тыс. руб.), а также о распределении чистой прибыли за 2010 год в сумме 2 000 000 тыс. руб.

В течение 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 01.01.2016г. норматив достаточности капитала банка составил 15,7% (14,7% по состоянию на 01.01.2015г.)

Начиная с 1 апреля 2013 года, Банк производил расчет капитала в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Начиная с 1 января 2014 года Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (норматив Н1.0), базового капитала (норматив Н1.1), основного капитала (норматив Н1.2) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка.

Банком России установлены следующие минимальные значения для показателей:

Н1.1 – 5%, Н1.2 – 6% (с 01.01.2015г.), Н1.0 – 10%. Подробная информация об уровне

достаточности капитала приведена в Разделе 1 формы 0409808 « Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам». В строке 2.3 отчета «Активы, взвешенные по уровню риска для определения достаточности собственных средств», на соответствующую отчетную дату прошлого года проставлено сопоставимое значение, так как в соответствии с 2332-У строка 2.3 на 01.01.2015 в отчете отсутствовала.

По состоянию на 01.01.2016г. Банк с запасом выполнил установленные ЦБ РФ требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 января 2016	На 1 января 2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	14,8	13,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	14,8	13,9
Норматив достаточности собственного средств (капитала) банка (Н1.0)	10,0	15,7	14,7

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

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

В состав собственного капитала Банка входят основной капитал, источниками которого являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка в сумме 12 016 960 тыс. руб. , резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды в сумме 605 171 тыс.руб., и нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 5 767 604 тыс.руб, а также дополнительный капитал, источниками которого являются прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки объектов недвижимости 53 402 тыс.руб. и финансовый результат текущего отчетного года до принятия решения участником Банка о распределении чистой прибыли в сумме 1 039 133 тыс.руб.

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

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Показатель финансового рычага, расчет которого был введен указанием ЦБ РФ с 1 апреля 2015 года, составил на 1 января 2016 года 20,3%.

Основной капитал	18 078 151
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	88 953 857
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	20,3

Значение показателя финансового рычага на отчетные квартальные даты текущего года существенно не изменялось. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским

балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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 97 352 926 тыс. руб. на конец 4 квартала 2015 года состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 77,10%;
- кредитов на потребительские цели – 13,51%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 9,07%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,32%.

Кредитный портфель юридических лиц незначителен и составляет 1 210 642 тыс. руб. на конец 4 квартала 2015 года. Портфель полностью состоит из факторинговых и кредитных линий, предоставленных официальным автодилерам.

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

Доля просроченной задолженности по портфелю физических лиц на конец 4 квартала 2015 года была на уровне 9,88% (на конец 2014 года доля просроченной задолженности составляла 7,76%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 63,41% и 17,59%, соответственно. Остальные 19,00% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт и кредиты, выданные посредством техноло-

гий прямого маркетинга. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов – 8,13%;
- для потребительских кредитов – 12,87%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 19,42%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 36,18%.

Незначительную долю просроченной задолженности на конец 4 квартала 2015 года составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (7,15% от всей просроченной задолженности на конец 4 квартала 2015).

В 2015 году Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля («МИ.1.17 Методика расчета объема ожидаемых потерь по подпортфелям/субпортфелям однородных ссуд на основе статистической оценки уровня риска»), соответствующей требованиям ЦБ РФ №254-П от 26.03.2004 г., №283-П от 20.03.2006 г., Указаниям ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 2920-У, от 25 октября 2013 года N 3098-У, и иными Указаниями о внесении изменений в указанные законодательные акты. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на конец 4 квартала 2015 года было выделено 15 однородных портфелей:

- автомобильные кредиты (полный пакет документов) обеспеченный (Обеспечением по каждому кредиту, входящему в данный портфель служит приобретаемый автомобиль. Автомобиль находится в залоге до полного погашения заемщиком кредита.),
- автомобильные кредиты (полный пакет документов) необеспеченный,
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) обеспеченный (Обеспечением по каждому кредиту, входящему в данный портфель служит приобретаемый автомобиль. Автомобиль находится в залоге до полного погашения заемщиком кредита.)
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) необеспеченный,
- автомобильный рефинансированный (экспресс оценка) обеспеченный (Обеспечением по каждому кредиту, входящему в данный портфель служит приобретаемый автомобиль. Автомобиль находится в залоге до полного погашения заемщиком кредита.),
- автомобильный рефинансированный (экспресс оценка) необеспеченный,
- потребительские кредиты наличными,
- потребительские целевые кредиты,
- потребительские экспресс кредиты в системе ПО «Скоринг»,
- потребительские экспресс кредиты в системе «Evolan»,
- портфель потребительских ссуд в системе DOME,
- портфель потребительских ссуд в системе DOME _ неполный комплект док-ов,
- портфель кредитных револвинговых карт в системе «TietoEnator»,
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME),
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME).

Размер резервов по портфелям однородных ссуд на конец 4 квартала 2015 года составил 13 975 491 тыс. руб. В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям составляли:

- для автокредитов – 66,09%, 9 236 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 15,47%, 2 162 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 17,64%, 2 465 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,81%, 113 млн. руб.

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

Данные о реструктурированных и рефинансированных ссудах представлены в разделе 13.

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. Также в 2015 году Банк продолжил улучшение управляемости процесса кредитования.

Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с принципами, заложенными во внутренней «Политике управления ликвидностью»

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

- Совет директоров;
- Председателя Правления Банка;

- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Казначейство;
- Отдел управления активами и пассивами
- Отдел управления ликвидностью и финансирования.

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

Совет директоров утверждает Политику по управлению ликвидностью, а также организует контроль за исполнением Политики управления ликвидностью.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАиП»), являясь полномочным коллегиальным органом Банка, осуществляет формирование и проведение единой политики в сфере управления структурными рисками Банка, в частности определяет структуру управления риском ликвидности, в том числе формирует политику фондирования Банка. КУАиП согласует построение моделей, используемых при управлении риском ликвидности, обеспечивает соблюдение ограничений риска ликвидности, установленных Банком России и Группой SG, утверждает внутренние лимиты риска ликвидности, а также состав, целевые и предельные значения показателей риска ликвидности, одобряет методику расчёта и оценки данных показателей.

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

Казначейство в лице Начальника Казначейства несет ответственность за ежедневное поддержание ликвидности на оптимальном уровне, разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию.

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

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

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

- анализ, поддержание и оперативное регулирование состояния мгновенной и текущей ликвидности;
- составление платежного календаря и прогноза нормативов ликвидности;

- координация действия подразделений Банка в части управления ликвидностью;
- ежедневный мониторинг финансовых потоков, проходящих через корреспондентские счета Банка в рублях и валюте;
- поддержание кассового резерва в рублях и иностранной валюте;
- подготовка предварительной информации о соблюдении Банком показателей ликвидности;
- определение способа покрытия дефицита мгновенной ликвидности с учетом альтернативной стоимости и направлений вложения избытка средств;
- обеспечение Банка достаточной ликвидностью в целях соблюдения утвержденных КУАиП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности;
- обеспечение соблюдения предельных значений, установленных Центральным Банком РФ для нормативов ликвидности;
- сбор и анализ информации о внешней среде, влияющей на состояние ликвидности, выбор наиболее эффективных способов ее регулирования.

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

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

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

Банк готовит следующие формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

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

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

Банк располагает Планом восстановления ликвидности, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень. Раннее обнаружение кризиса ликвидности осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

С целью раннего обнаружения используются два количественных индикатора:

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

Индикатор 2 - прогноз нормативов ликвидности. В качестве индикатора используются прогнозные значения регуляторного норматива ликвидности Н3 на горизонте до 2 недель. Прогноз нормативов ликвидности определяет уровень кризиса ликвидности в сочетании с фактором доступности фондирования для покрытия потребностей в ликвидности.

Политика управления ликвидностью определяет три уровня кризиса ликвидности и устанавливает пороговые значения индикаторов раннего обнаружения в рамках каждого из уровней (превентивный, предупредительный, кризисный). Казначейство не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности и на ежеквартальной основе представляет результаты мониторинга на рассмотрение КУАиП. Если возникает необходимость, то КУАиП принимает решение об активизации соответствующего уровня Плана восстановления ликвидности. В качестве мер восстановления ликвидности в кризисных ситуациях рассматриваются (в зависимости от уровня кризиса ликвидности) увеличение ставок по депозитам, выпуск облигаций, привлечение фондирования от ПАО РОСБАНК, ограничение бизнес-активности и т.д.

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

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

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

В настоящее время Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России. Так, норматив мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.01.2016г. был равен 43% при минимально допустимом значении в 15%. Норматив текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.01.2016г. был равен 105,16%, при минимально допустимом значении - 50%.

Рыночный риск

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

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

Фондовый риск

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

Валютный риск

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

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

Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса. (99,84% кредитного портфеля Банка на 1 января 2016 года составляют рублевые ссуды), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

При резком увеличении длинной или короткой позиции Банк осуществляет мероприятия по сокращению открытой позиции, используя:

- продажу/покупку наличной/безналичной валюты;
- изменение валютной структуры привлекаемых депозитов и межбанковских кредитов;
- заключение поставочных форвардных контрактов с высоконадежными контрагентами

Процентный риск

В соответствии с принятой в Банке «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 следующем:

- управление базовым компонентом процентного риска с целью предупреждения возможных потерь от уменьшения процентной маржи в результате несоответствия видов ставок привлечения и ставок размещения;
- управление 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 кредиторов в отношении клиентских средств, не имеющих фиксированных сроков погашения.

Для количественной оценки процентного риска и его влияния на финансовый результат деятельности Банка на ежемесячной основе осуществляется гэп-анализ, который позволяет определить разрывы по срочности между активами и пассивами. Гэп-анализ производится на основании структурированного по срокам размещения/привлечения, а также по валютам (рубли, доллар США, Евро) баланса Банка.

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

В целях адекватной оценки присущих его деятельности источников процентного риска Банк, в рамках гээп-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.

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого
Коэффициент чувствительности	27,913	(52,432)	543,818	519,299	36,007	-121,542	427,029	341,494

Анализ уровня чувствительности за 2015 и 2014 гг. показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая дисконтированная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, увеличилась бы на 519,299 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 341,494 тыс. руб.). С точки зрения влияния на капитал Банка, суммарный показатель процентного риска по всем валютам на 01.01.2016г. зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2016г. на 2,7% при параллельном сдвиге процентной кривой на 100 б.п., что находится в пределах допустимых границ. В соответствии с письмом Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

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

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков. Так, по состоянию на 01.01.2016 г. суммарный показатель процентного риска по всем валютам зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2016г. на 2,7% 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, кредитная организация-эмитент полагает, что смогла максимально уменьшить данный риск, когда вошла в международную банковскую группу Société Générale.

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

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

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

В целях эффективного управления стратегическим риском, Банк также проводит:

- анализ социально-экономического развития России;
- анализ тенденций финансового рынка;
- анализ тенденций в отраслях российской экономики;
- анализ доходов и изменение склонности к сбережению и потреблению домашних хозяйств;
- анализ рынка банковских услуг;
- анализ конкурентной среды;
- анализ собственного конкурентного положения;
- анализ ресурсной базы и технологической оснащенности Банка;
- выявление угроз и перспективных возможностей.

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

Управление операционным риском входит в систему управления основными банковскими рисками. Координацию данной деятельности осуществляет отдел по управлению операционными рисками в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ, внутренними стандартами Группы «Société Générale» и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Отдел состоит из 4-х человек и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Система управления операционным риском включает в себя несколько этапов:

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

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

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

В 2015 году проведена самооценка рисков (RCSA), результат которой показал наличие достаточно высокого уровня контрольной среды, приводящей к снижению уровня остаточного риска по всем категориям.

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

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

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

В рамках управления операционным риском разработан план непрерывности и восстановления бизнеса, элементы которого на постоянной основе пересматриваются и модернизируются. В 2015 году проанализировано влияние чрезвычайных ситуаций на деятельность банка. В рамках этого анализа пересмотрен уровень критичности процессов и подпроцессов, определен список основных угроз для Банка, разработаны сценарии выхода из чрезвычайной ситуации при их возможной реализации. В 2015 году проведены тесты по проверке работоспособности резервных мест для функций с высоким уровнем критичности. В ходе тестов моделировались ситуации, максимально приближенные к чрезвычайным; осуществлялся перевод сотрудников на резервные площадки с последующим восстановлением работоспособности систем и персонала. Результаты тестов показали наличие возможности восстановления деятельности при возникновении чрезвычайной ситуации в сроки, установленные Планом.

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

В 2015 году периметр системы Постоянного Надзора расширен путем внедрения контрольной среды 2-го уровня, целью которой является подтверждение целесообразности и эффективности контрольных процедур, применяемых непосредственно в подразделениях. Контроли второго уровня осуществляются отделом управления операционными рисками. Сочетание этих двух уровней контролей (осуществляемых непосредственно бизнес-подразделениями, и проводимых независимой командой) позволяет более точно оценить влияние рисков на ту или иную область деятельности Банка.

Таким образом, многоступенчатая система контроля, включающая в себя вертикальный контроль, начиная от исполнителя операции, руководителя подразделения на ранних стадиях и, заканчивая руководителем вышестоящего ранга, при совершении операций и сделок позволяет обеспечить снижение уровня операционного риска.

Технологический риск и информационная безопасность

Банк непрерывно проводит мероприятия, направленные на поддержание необходимого уровня информационной безопасности, а так же минимизации уязвимости безопасности в сфере информационных технологий. Так, в течение 2015 года проводился ряд запланированных мероприятий нацеленных на корректировку имеющегося набора нормативных документов, разработке новых регламентов и правил в области информационной безопасности, позволяющих более адекватно противостоять возникающим угрозам.

Кроме того, в 2015 году Банк продолжал реализацию комплексного проекта по выполнению требований федеральных регулирующих органов в области защиты персональных данных и созданию системы защиты персональных данных.

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

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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

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

Коллекторская и претензионная работа Банка с просроченной ссудной задолженностью

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

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

- Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений существенно оптимизирован – в настоящее время это потоковая процедура. Также Банком автоматизирован процесс подготовки заявлений. Значительно оптимизирована деятельность по получению судебных решений и оперативному возбуждению исполнительных производств. Выделение специальной группы специалистов позволило существенно ускорить время получения решений и возбуждения исполнительных производств, что значительно отражается на эффективности взыскания просрочки. Legal-collection также курирует вопросы взаимодействия со страховыми компаниями, страхующими риски по кредитному договору (смерть и инвалидность заемщика), а также работу с нотариатом, наследниками клиента, участие в конкурсных производствах в отношении клиентов. В 2015 году Банк, являясь выгодоприобретателем по страховым случаям, оптимизировал процесс урегулирования страховых случаев со страховыми компаниями в рамках программ страхования жизни и здоровья заемщиков Банка. Банк провёл подготовку всей необходимой технической и юридической базы для полноценного функционирования в рамках закона «О банкротстве физических лиц». Так же в отчётном периоде был автоматизирован процесс нотариальной регистрации залогового имущества. Активно применяется практика реализации залогового имущества путем взаимодействия со сторонними организациями, специализирующимися на реализации автомобилей.

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

В 2015 году Банк предпринял ряд изменений в своей деятельности в части работы с проблемной задолженностью. Было осуществлено усовершенствование операционного программного обеспечения, которое позволило повысить продуктивность в сфере сбора просроченной задолженности за счет повышения эффективности системы исходящего обзвона и увеличения количества исходящих звонков. Оптимизирована система мотивации сотрудников на всех стадиях претензионной деятельности, что позволило повысить эффективность взыскания задолженности.

В 2015 Банк активно развивал и укреплял направление реализации залогового автотранспорта. В крупнейших городах присутствия установлены отношения со сторонними организациями, оказывающими профессиональные услуги по хранению и реализации изымаемых автомобилей, проведен тендер по выбору партнеров среди независимых оценочных компаний для лучшего контроля над этим процессом и стандартизацией применяемых методик.

11. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА, ЕГО ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД

На протяжении 2015 года Банк уверенно удерживал свои позиции в секторе потребительского кредитования, оставаясь в пятерке лидеров, а в секторе автомобильного кредитования занял второе место по суммам продаж, поднявшись на одну ступень вверх. Несмотря на сокращение розничных продаж в 2015 году, продажи кредитных продуктов Банка проявили большую устойчивость, чем весь рынок РФ в целом: объемы потребительского кредитования Банка снизились на 24% (при -26% на рынке), продажи автокредитов уменьшились на 28% (при -35% на рынке).

16 января 2015 года агентство Fitch снизило рейтинг Банка с уровня ВВВ до уровня ВВВ-, что стало следствием аналогичного понижения суверенного рейтинга России с ВВВ до ВВВ- 9 января 2015 года. Позднее, а именно 11 ноября 2015 года, рейтинговое агентство Fitch подтвердило кредитный рейтинг Банка на неизменном уровне ВВВ-.

4 февраля 2015 года агентство Standard & Poor's, следуя за понижением 26 января 2015 года суверенного рейтинга Российской Федерации в иностранной валюте до значения ВВ+ с ВВВ-, понизило рейтинг Русфинанс Банка до аналогичного уровня ВВ+ с уровня ВВВ- 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. 5 ноября 2015 года Standard & Poor's подтвердило рейтинг ВВ+.

25 февраля 2015 года рейтинговое агентство Moody's Investor Service пересмотрело долгосрочный рейтинг депозитов Банка в иностранной валюте в сторону понижения до уровня Вa2 с Вa1, в соответствии с уровнем странового потолка Российской Федерации (снижен до Вa2 20 февраля 2015 года). При этом долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и долгосрочный рейтинг старших необеспеченных облигаций в национальной валюте подтверждены на уровне Вa1. Во втором квартале агентство оценило риск контрагента Банка на уровне Вaa3(сг) / Р-3(сг), рейтинг включен в список рейтингов ООО Русфинанс Банк 11 июня 2015г. 25 сентября 2015 рейтинговое агентство Moody's Investor Service подтвердило рейтинги Банка, оставив их без изменений.

Сотрудничество с Международной финансовой корпорацией (IFC) продолжается в рамках заключенного в 2012 году соглашения о финансировании программы кредитования энергоэффективных автомобилей. По состоянию на 01.01.2016г. объем финансирования от IFC был представлен двумя траншами срочностью свыше 36 месяцев и общим объемом, равным 1 500 000 тыс. рублей, В октябре 2015 года транш на сумму 500 000 тыс. руб. был пролонгирован на год до 17 октября 2016 по ставке 12,975%, В январе 2016 года осуществлена очередная пролонгация транша от IFC на сумму 1 000 000 тыс.руб. со сроком погашения в январе 2017 и ставкой 12,95%.

В январе 2015 года, несмотря на сложную ситуацию на внутреннем долговом рынке, в рамках oferty облигаций серии 13 (41301792В) Банк пролонгировал 90,5% облигаций, находящихся в обращении (3 620 601 тыс.руб. из 4 000 000 тыс.руб.) с очередной offerтой через 6 месяцев. В марте 2015 года было осуществлено погашение Облигаций серии БО-02 (4В020201792В) (номинальная стоимость облигаций, находящихся в обращении на момент погашения составила 1 484 515 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2015 года в обращении находилось двенадцать серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 35 159 444 тыс. руб., что значительно превысило объем обращающихся облигаций на аналогичную дату предыдущего года (+30,9%).

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 серии БО-09 (4B020901792B) на общую сумму по номинальной стоимости 4 000 000 тыс. 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 43,9% (3 361 904 тыс. руб. из 7 649 969 тыс. руб., предъявленных по офертам облигаций) из двух облигационных выпусков серий БО-07 (4B020701792B) и БО-08 (4B020801792B) на сроки (до дат следующих оферт) от 1,5 до 2 лет соответственно, несмотря на сложную ситуацию на долговом рынке.

В третьем квартале 2015 года Русфинанс Банк закрепил свой успех на отечественном облигационном рынке, выпустив в обращение облигации серии БО-10 (4B021001792B) на общую сумму по номинальной стоимости 4 000 000 тыс. руб., со сроком до даты оферты 1,5 года. Также в результате исполнения оферты по Облигациям серии 13 (41301792B) Банк пролонгировал 67% облигаций, (2 678 687 тыс. руб. из 4 000 000 тыс. руб.) с очередной офертой через 2 года. В сентябре 2015 года было осуществлено погашение облигаций серии 08 (40801792B) и 09 (40901792B) (номинальная стоимость облигаций, находящихся в обращении на момент погашения составила 3 706 419 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 октября 2015 года в обращении находилось двенадцать серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 34 223 046 тыс. руб. Увеличение объема выпущенных облигаций является одним из направлений диверсификации ресурсной базы Банка.

В четвертом квартале 2015 года, несмотря на общее снижение спроса инвесторов на среднесрочные вложения, Банку удалось разместить в полном объеме биржевые облигации серии БО-04 (4B020401792B), номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. рублей по ставке 11,8% со сроком оферты 1 год. В рамках проведения оферт по серии БО-11 (4B021101792B) в октябре 2015 года Банк пролонгировал серию полностью. Кроме того, 23 октября 2015г. 2 873 005 тыс. руб. (74%) из приобретенных Банком ранее в рамках оферты облигаций серии БО-08 (4B020801792B) было реализовано на вторичном рынке.

В ноябре 2015 года было осуществлено погашение Облигаций серии 10 (41001792B), 11 (41101792B) и БО-03 (4B020301792B) (номинальная стоимость облигаций, находящихся в обращении на момент погашения составила 3 182 455 тыс.руб.).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2016г. в обращении находилось десять серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 36 913 596 тыс. руб., при этом, несмотря на снижение количества выпусков в обращении за год, Банку удалось сохранить объем обращающихся облигаций.

Высокие кредитные 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 01.01.2016 данный показатель на 38% ниже, чем на 01.01.2015) отражает общее снижение потребностей Банка, обусловленное снижением величины кредитного портфеля с начала 2015 года.

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

Операционная среда

Операционная среда Российской Федерации (далее – «РФ») определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки

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

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

Обострение геополитической обстановки и введение экономических санкций в отношении России и ряда основных хозяйствующих субъектов страны в 2014-2015 гг. привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Снижение цен на нефть и энергоресурсы, обострение внешнеэкономической ситуации 2014-2015 гг. привели к спаду промышленного производства и существенному снижению ВВП.

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

Обзор тенденций экономического развития

ВВП по итогам 2015 г. сократился на 3,7%. Главная причина спада – драматичное сокращение внутреннего спроса (-9,6 процентных пунктов) за счет всех его компонент. При более благоприятном инвестиционном климате дополнительные доходы компании вероятнее всего направили на инвестиции, чей рост мог бы послужить некоторым заделом для преодоления спада. Пока этого не происходит, что ухудшает не только перспективы экономического роста в 2016 г., но и потенциал роста ВВП в среднесрочной перспективе.

По итогам 2015 года промышленное производство сократилось на 3,4%. В целом по итогам года нарастить выпуск смогли только три отрасли: производство продуктов питания (+3,1%), химическая (+6,3%) и нефтеперерабатывающая (+0,3%) промышленности. Успехи импортозамещения оказались скромными – большую поддержку росту промышленности оказывают отрасли, ориентированные на экспорт. Падение инвестиций по итогам года оказалось более значительным: -8,4%. 2015 год стал третьим годом сокращения инвестиций – текущий уровень инвестиций соответствует уровню 2010 года. С учетом неплохих показателей по динамике прибыли (+49% в январе-ноябре) это отразилось в активном росте пассивной базы банков. С начала года депозиты и средства организаций на счетах организаций выросли на 15,6%.

Основной удар кризиса пришелся на потребление. Сокращение розничного товарооборота в 2015 г. составило 10%. При этом в декабре на фоне высокой базы прошлого года было зафиксировано рекордное за 15 лет ее снижение (-15,3%). В кризис 2009 года максимальное падение составило 9,5%. Потребительский спрос упал в рекордно короткие сроки вследствие снижения реальных зарплат (-9,5%) на фоне двузначной инфляции (15,5%) и сжатия розничного кредитования (-6,3%).

Банковский сектор закончил 2015 г. с прибылью 192 млрд. руб. Это втрое меньше результатов прошлого года. Во многом меньшая прибыль - результат уверенного роста депозитов населения (+16,8% здесь и далее после поправки на валютную переоценку) и компаний (2,7%) при стагнации кредитования (+2,5% по корпоративному портфелю и -6,3% по розничному). Также на прибыль отрицательно влияло ухудшение качества кредитного портфеля. Доля просрочки выросла с 4,2% до 6,2% по корпоративному и с 5,9% до 8,1% по

розничному портфелю. В результате размер резервов выше на 12% уровня 2014 года и в 3,3 раза больше показателя 2013 года. Еще одним итогом 2015 г. стало снижение зависимости банковского сектора от ЦБ. Его доля в пассивах сократилась с 12% до 6,5% (-3,9 трлн. руб.).

По предварительным данным ЦБ в 2015 году сальдо счета текущих операций (далее СТО) составило \$65,8 млрд, укрепившись на 12,6% по сравнению с 2014 годом. При этом торговый баланс, напротив, сжался до \$145,6 млрд (\$189,7 млрд в 2014) из-за номинального падения экспорта товаров на 32%. Помимо нефтегазовой составляющей продолжает сокращаться номинальный экспорт продукции и других отраслей (-18%). За год слабого рубля перестройки структуры экспорта не произошло. Российская обработка, которая стала более конкурентоспособной, должна послужить основным драйвером роста экспорта. Но, по видимому, перемещение ресурсов из неторгуемого сектора экономики в торгуемый сопряжено с большими издержками и требует больше времени. Основными источниками роста профицита СТО стали сокращение туризма и импорта прочих услуг, оплаты труда мигрантов, а также уменьшение инвестиционных расходов (\$66 млрд в 2015 против \$100 млрд в 2014) благодаря снижению величины внешнего долга. По оценке ЦБ за 2 года он сократился на 30% с \$730 млрд в январе 2014 до \$515 млрд в январе 2016. Погашение частного внешнего долга на фоне введения экономических санкций США и ЕС стало в 2015 году основной оставляющей оттока капитала (\$56,9 млрд и \$50 млрд с поправкой на валютное РЕПО с ЦБ). Жесткие условия на внешних рынках заимствования заставили банки и другие предприятия погасить значительную часть задолженности. Согласно графику погашения основного долга, выплаты в 2016 году должны составить \$77 млрд без поправки на внутригрупповые долги, которые, как правило, имеют высокую вероятность пролонгации и рефинансирования. Внутри 2016 года выплаты распределены относительно равномерно, небольшие пики приходится на второй и четвертый кварталы. В 2016 году выплаты по долгу не будут оказывать такого давления на счет операций с капиталом как в прошедшем году. По оценке ЦБ отток не должен превысить \$60 млрд даже в рисковом сценарии.

Минфин подвел предварительные итоги года для федерального бюджета. Доходы составили 13,7 трлн руб., а расходы – 15,6 трлн руб. Таким образом бюджет был исполнен с дефицитом 2,6% ВВП. Объем привлечений на внутреннем рынке не дотянул до запланированного в начале года 1 трлн руб. и составил 836 млрд руб. Основным источником финансирования дефицита стал резервный фонд, который за год сократился почти вдвое, с \$88 млрд до \$50 млрд. Однако объем фонда в рублевом эквиваленте сократился не так заметно за счет положительной валютной переоценки, которая составила 916 млн. руб. за год.

(Данные приведены на основе «Мониторинга «Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2014 году», составленного Правительством РФ (<http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/monitoring/index>) и аналитикой, приведенной в исследованиях Центра макроэкономических исследований Сбербанка России

Клиентское обслуживание

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

С целью повышения качества и контроля над процессами выдачи и обслуживания кредитов в 2015 году проводились следующие мероприятия:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Société Générale», осуществляется работа в рамках постоянного надзора, что позволяет реализовать контроли критических этапов кредитного процесса.
- Проведена программа оценки знаний сотрудников, участвующих в процессе оформления и сопровождения потребительских кредитов, в т.ч. и их руководителей с целью повышения качества работы персонала. В 2015 году осуществлен перевод процесса тестирования на новое программное обеспечение, систему "Webtutor". Для дистанционного обучения группы сотрудников в регионах используется система «Webex». По результатам тестирования проводятся аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервисов Банка.

- В 2015 г запущен проект по изменению схемы погашения автокредитов, при котором в результате частично досрочного погашения уменьшается ежемесячный платеж клиента при сохранении первоначального срока кредита. Клиент имеет право погасить кредит в любой день один раз в месяц в размере ежемесячного платежа, при этом частичное и полное досрочное погашение осуществляется путем подачи соответствующего заявления в банк.
- В связи с вступлением с 1 октября 2015 г. в действие нового закона «О банкротстве физических лиц» реализованы доработки в системах Банка и определены процедуры, согласно которым банк предпринимает меры по обнаружению и работе с клиентами, признанными банкротами.
- В целях обеспечения исполнения требований законодательства РФ №152-ФЗ «О персональных данных» централизована работа по обработке обращений субъектов персональных данных на отзыв согласия на обработку их персональных данных на платформе выделенного подразделения, что позволило значительно оптимизировать срок обработки подобных отзывов.

С целью повышения степени доступности Банка для действующих и потенциальных клиентов в 2015 году реализованы следующие мероприятия:

Банк продолжает активно развивать услугу «Инфо-Банк», которая позволяет клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам. В 2015 г. были реализованы следующие возможности в системе:

- просмотр истории платежей и остатка задолженности в режиме on-line;
 - возможность подать заявление на частичное и полное погашение кредита с возможностью распечатки нового графика погашения. При этом данные заявки клиентов автоматически подгружаются в систему Банка для дальнейшего обслуживания кредита;
 - возможность распечатки реквизитов для оплаты;
 - автоматическая регистрация клиентов в системе в момент получения автокредита.
- Сделан акцент на каналы самообслуживания при консультации клиентов, как по телефону, так и в офисах Банка, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам без обращения в Контакт-центр, что способствует повышению скорости обслуживания.
 - Улучшена работа по консультированию клиентов на официальных страницах Банка в социальных сетях «ВКонтакте» (vk.com) и «Facebook» (facebook.com). Стандартные обращения обрабатываются на страницах в течение тридцати минут с момента поступления. В 2015 году модернизированы официальные страницы Банка в социальных сетях, создан механизм для более удобной и оперативной обработки сообщений клиентов.
 - Sms – оповещение в 2015 году остается популярным каналом информирования клиентов. Банк активно продолжил развивать данный вид услуги. В 2015 году устранено отставание от реальных данных при формировании смс-сообщений, сообщения формируются в режиме on-line по итогам закрытия дня в операционной системе.

С целью повышения качества обслуживания клиентов в 2015 году проводились следующие мероприятия:

- Автоматизирован процесс работы по проектам: «Welcome Call» (опрос клиентов по телефону с целью выявления фактов мошенничества при оформлении кредитных продуктов, а также по выявлению уровня удовлетворенности качеством предоставляемых услуг) и «Prolongation» (звонки с напоминанием о необходимости продления полисов КАСКО), что позволило сократить временные ресурсы и увеличить производительность операторов;
- Произведены необходимые обновления системы автоматического исходящего дозвона, исключившие звонки на некорректные номера телефонов и позволившие избежать перебоев в процессе дозвона.
- Модифицирована архитектура IVR-системы Контакт центра в целях перераспределения входящих вызовов между операторами первичной консультации (Отдел информационного обслуживания) и операторами экспертного обслуживания (Отдел экспертного об-

служивания), осуществлена детализация вопросов в меню выбора, что позволило более эффективно и точно распределять звонки между сотрудниками и минимизировать дополнительные переводы клиентов в рамках одного звонка.

- Внедрена система оценки качества диалогов в онлайн-чате на сайте банка. На основании данных проводится оптимизация процесса работы с обращениями; Онлайн-консультирование позволяет вести несколько диалогов с клиентами одновременно, и способствует популяризации возможности самообслуживания через услугу «Инфо-Банк».
- Реализован механизм автоматического исключения из системы исходящего обзвона клиентов с доступными предложениями по кредиту наличными, которым наличие данных предложений было озвучено при входящем звонке, что позволило исключить осуществление повторных звонков клиентам со стороны системы автоматического обзвона и снизить риски возникновения жалоб, связанных с осуществлением дополнительных звонков клиентам.
- Реализован единый информационный справочник «Отделения» на базе системы Microsoft Dynamics CRM, содержащий в себе консолидированную информацию по графикам/режимам работы подразделений банка в части процессов обслуживания и продажи кредитных продуктов, что позволило создать единую базу хранения, обновления и распространения актуальной информации, исключая рассылку информационных файлов формата Excel через канал электронной почты.
- Усовершенствована система контроля качества разговоров специалистов: ры прослушиваются в режиме он-лайн, норма для анализа разговоров рассчитывается в зависимости от уровня оценок специалистов.
- Проведены совместные тренинги и workshop'ы между региональной сетью и Контакт центром с целью формирования единого подхода при консультации клиентов на всех этапах продаж.

С целью поддержания качества обслуживания клиентов в 2015 проводились следующие мероприятия:

- Модифицированы сценарии разговоров с целью сокращения времени обслуживания при сохранении качества консультации.
- Регулярно проводилась оценка и контроль качества обслуживания клиентов работниками банка по всем каналам взаимодействия (телефон, он-лайн чат, e-mail). В 2015 году была проведена оптимизация порядка управления качеством сотрудников: изменена периодичность и нормы контроля, что позволило повысить оперативность по предоставлению обратной связи сотрудникам и возможность оперативно проводить корректирующие мероприятия.
- Проведена Неделя качества в формате круглых столов и мастер-классов, с целью повышения уровня информированности и профессионализма сотрудников фронт-линии, а так же награждение лучших сотрудников в области качества, проводились семинары, направленные на повышение уровня клиентоориентированности.
- Проведены исследования и опросы клиентов/потенциальных клиентов/партнеров по выявлению уровня удовлетворенности качеством предоставляемых услуг, сервисами и сотрудничеством, а так же анализ текущих бизнес-процессов, который помог выработать оптимальный вариант решения поставленных задач. Для проведения исследований использовались следующие каналы: телефонные звонки, размещение опроса на сайте Банка, рассылка приглашений на прохождение опроса по электронной почте.
- В Банке организована система сбора и обработки жалоб клиентов. Для приема жалоб используются следующие каналы: заявления в отделениях, телефон, книги жалоб, социальные сети, сайт Банка, письма. Всем клиентам предоставляются ответы по результатам рассмотрения жалобы (в случае если клиент идентифицирован).

С целью увеличения объемов продаваемых кредитов проводились следующие мероприятия:

- Организован и запущен проект Cross Sales кредитов наличными на входящей линии Контакт центра. Клиенты с имеющимся актуальным предложением по кредиту налич-

ными после получения консультации по интересующим их вопросам на входящей линии переводятся в отдел продаж кредитных продуктов.

- Запущен проект по заполнению он-лайн заявок на сайте Банка на приобретение автотранспортного средства. В рамках проекта организован процесс обработки поступающих заявок, исходящих звонков, консультирования потенциальных клиентов.
- Модернизированы скрипты продаж по каналу телемаркетинга. Реализован индивидуальный подход к клиентам с использованием практических примеров на основании их предыдущих кредитов. Внедрена антикризисная отработка возражений.
- Реализована система «Свободного диалога» на входящей линии продаж. С клиентом общаются в свободной форме с максимальным соблюдением уровня качества обслуживания.

Внутренний контроль

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

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

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

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

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

Направления внутреннего контроля, способы его реализации, включая отдельные виды и формы контроля, определены принятыми в Банке политиками (Учетной, Кредитной, По управлению рисками, формирования ресурсной базы, Информационной безопасности), а также иными документами, регламентирующими порядок осуществления операций и организацию системы внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке, обязательной и неотъемлемой его частью является осу-

ществляемый на регулярной основе последующий контроль. Осуществление ежедневного контроля помогает оперативно реагировать на изменение условий и избегать неоправданных затрат. В рамках осуществления указанного контроля в Банке продолжает действовать система Постоянного надзора.

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

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

В 2015 году в рамках проведения мониторинга состояния системы внутреннего контроля в Банке СВА регулярно осуществляла тематические проверки, направленные на выявление рисков, давала оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и организации системы внутреннего контроля, проводила проверки соответствия внутренних документов Банка нормативно-правовым актам. Также проводились внеплановые проверки отдельных направлений деятельности. Особое внимание уделялось контролю за кредитным и операционным рисками, а также осуществлению проверок деятельности региональной сети Банка. Численность служащих СВА на конец года составила 13 человек, что позволило охватить проверками все направления деятельности Банка.

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

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

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

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

Доходы и расходы за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

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

В 2015 году ООО «Русфинанс Банк» успешно разместил на первичном рынке три выпуска облигаций общей номинальной стоимостью 11 000 000 тыс. рублей, что меньше на 31% общего объ-

ема первичных размещений 2014 года. Так, в июне 2015 года Банк осуществил размещение биржевых облигаций серии БО-09 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс.. рублей, при размещении которых была установлена ставка купона на уровне 12,00% (1-3 купонные периоды). В сентябре 2015 года был размещен выпуск биржевых облигаций серии БО-10 общим объемом 4 000 000 тыс.. рублей по ставке 12,10%, установленной для первых трех купонов. И наконец в ноябре 2015 года Банк осуществил размещение биржевых облигаций серии БО-04 общей номинальной стоимостью 3 000 000 тыс.. рублей по ставке 11,80%, установленной для двух купонных периодов. Несмотря на снижение объемов первичного размещения в 2015 году по сравнению с предыдущим годом, общий объем облигаций в обращении сохранился практически на неизменном уровне (36 913 596 тыс. рублей на конец 2015 года против 37 023 358 тыс.. рублей на конец 2014 года) благодаря успешной пролонгации облигационных выпусков в рамках объявления новых офферт и продаже облигаций на вторичном рынке.

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом (в тыс. руб.):

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Выпуск 4B020701792B	24.04.2013	24.04.2018	13,9	3 248 009	84 124	3 332 133
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	11,9	2 678 687	141 488	2 820 175
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	8,3	5 000 000	97 750	5 097 750
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	10,75	2 986 900	18 459	3 005 359
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	10,88	3 000 000	112 650	3 112 650
Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11,4	4 000 000	106 200	4 106 200
Выпуск 4B021101792B	23.10.2014	23.10.2019	12,23	5 000 000	115 600	5 115 600
Выпуск 4B020901792B	30.06.2015	30.06.2020	12	4 000 000	1 320	4 001 320
Выпуск 4B021001792B	29.09.2015	29.09.2020	12,1	4 000 000	123 360	4 123 360
Выпуск 4B020401792B	24.11.2015	24.11.2020	11,8	3 000 000	35 880	3 035 880
Итого облигации				36 913 596	836 831	37 750 427
Итого выпущенные долговые обязательства				36 913 596	836 831	37 750 427

По состоянию на 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом (в тыс. руб.):

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Выпуск 40801792B	20.09.2010	14.09.2015	8,15	1 791 464	42 798	1 834 262
Выпуск 40901792B	21.09.2010	15.09.2015	8,15	1 914 955	45 326	1 960 281
Выпуск 41001792B	16.11.2010	10.11.2015	7,7	760 474	12084	772 558
Выпуск 41101792B	17.11.2010	11.11.2015	7,7	789 685	12 295	801 980
Выпуск 4B020201792B	06.03.2012	06.03.2015	8,05	1 484 515	37 989	1 522 504
Выпуск 4B020301792B	02.11.2012	02.11.2015	11,6	1 632 296	30606	1 662 902
Выпуск 4B020701792B	24.04.2013	24.04.2018	9,9	3 649 969	67 342	3 717 311
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	8,1	4 000 000	142 960	4 142 960
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	8,3	5 000 000	96 650	5 096 650
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	9,7	4 000 000	22 320	4 022 320

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Выпуск 41201792В	28.08.2014	22.08.2019	10,88	3 000 000	111 750	3 111 750
Выпуск 41401792В	08.10.2014	02.10.2019	11,4	4 000 000	104 920	4 104 920
Выпуск 4В021101792В	23.10.2014	23.10.2019	11,7	5 000 000	110 600	5 110 600
Итого облигации				37 023 358	837 640	37 860 998
Итого выпущенные долговые обязательства				37 023 358	837 640	37 860 998

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года условия выпуска облигаций на сумму 36 913 596 тыс.руб. и 37 023 358 тыс. руб. соответственно, включают обязательство по выкупу ценных бумаг в случае обращения кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

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

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию как на 1 января 2016 г., так и 1 января 2015 г.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляют 2,2% и 9,3% от общих пассивов Банка на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, соответственно.

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

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	455 830	-	-	-	455 830
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	696 462	-	-	-	696 462
Средства в кредитных организациях	58 669	-	1 885	-	60 554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	85 138 274	-	-	-	85 138 274
Требование по текущему налогу на прибыль	41 985	-	-	-	41 985
Отложенный налоговый актив	458 329	-	-	-	458 329
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	318 654	-	-	-	318 654
Прочие активы	1 026 219	-	-	-	1 026 219
Всего активов	88 194 422	-	1 885	-	88 196 307
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500 000	-	-	-	500 000
Средства кредитных организаций	7 319 576	-	-	-	7 319 576
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 754 519	-	1 500 000	-	19 254 519

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Выпущенные долговые обязательства	36 913 596	-	-	-	36 913 596
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 030	-	-	-	13 030
Отложенное налоговое обязательство	132 168	-	-	-	132 168
Прочие обязательства	4 426 151	-	35 831	-	4 461 982
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	121 897	-	-	-	121 897
Всего обязательств	67 180 937	-	1 535 831	-	68 716 768
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	21 013 485	-	(1 533 946)	-	19 479 539

Информация о географической концентрации активов и привлеченных банком ресурсов по состоянию на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице на основании бухгалтерского баланса:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	410 954	-	-	-	410 954
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	1 924 230	-	-	-	1 924 230
Средства в кредитных организациях	250 909	-	2 924	-	253 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	109 188 382	-	-	-	109 188 382
Требование по текущему налогу на прибыль	93 112	-	-	-	93 112
Отложенный налоговый актив	449 027	-	-	-	449 027
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	286 758	-	-	-	286 758
Прочие активы	1 526 576	-	-	-	1 526 576
Всего активов	114 129 948	-	2 924	-	114 132 872
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 500 000	-	-	-	3 500 000
Средства кредитных организаций	11 981 408	-	6 820 000	-	18 801 408
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 447 867	-	1 500 004	-	29 947 871
Выпущенные долговые обязательства	37 023 358	-	-	-	37 023 358
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 707	-	-	-	6 707

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Отложенное налоговое обяза- тельство	20 666	-	-	-	20 666
Прочие обязательства	2 840 023	-	287 562	-	3 127 585
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и опера- циям с резидентами оффшор- ных зон	248 003	-	-	-	248 003
Всего обязательств	84 068 032	-	8 607 566	-	92 675 598
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПО- ЗИЦИЯ	30 061 916	-	(8 604 642)	-	21 457 274

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества														
				I	II	III	IV							V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	62 949		62 903			46					658	46	658	612			46
1.1	корреспондентские счета	61 166		61 166				X	X	X	X	612	X	612	612			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты																	
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	1 783		1 737			46					46	46	46				46
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 686 367	443 457	999 204	167 020	31 797	44 889		185	73	34 018	118 755	118 755	118 755	17 319	37 468	19 079	44 889
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	975 230	1278	806 627	118 375	15 045	33 905				32 058	85 448	85 448	85 448	15 324	27 192	9 027	33 905
2.2	учтенные векселя																	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			итого	по категориям качества															
				II	III	IV	V												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
2.4	вложения в ценные бумаги																		
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие активы	707 721	438 900	192 487	48 628	16 749	10 957		185	73	1 960	33 273	33 273	33 273	1 994	10 272	10 050	10 957	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	235 413	2 860	162 406	48 628	16 749	4 770					26 785	26 785	26 785	1 693	10 272	10 050	4 770	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 416	3 279	90	17	3	27						X	X	34	1	4	2	27
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																		
2.8.1	в том числе учтенные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 830	4				1 826	276	494	90	506	1 826	1 826	1 826				1 826	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																		
3.2	ипотечные ссуды																		
3.3	автокредиты																		
3.4	иные потребительские ссуды																		
3.5	прочие активы	1 830	4				1 826	276	494	90	506	1 826	1 826	1 826				1 826	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам											X	X						
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 751 146	443 461	1 062 107	167 020	31 797	46 761	276	679	163	34 524	121 239	120 627	121 239	17 931	37 468	19 079	46 761	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 210 643	4 138	969 033	167 003	31 794	38 675				32 058	112 233	112 233	112 233	17 017	37 464	19 077	38 675	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	36 702		36 702								367	367	367	367				
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде																	X	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	49 484	1 278	48 206								482	482	482	482				

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			И	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	24 255	1 278	22 977								230	230	230	230			X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	1 007 807	4 138	804 400	160 857	31 794	6 618					77 239	77 239	77 239	15 370	36 174	19 077	6 618
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	32 888		21 802	5 050	6 036						5 638	5 638	5 638	956	1 060	3 622	
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе акционерам/участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	36 702		36 702								367	367	367	367			
8	Требования по рефинансированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	49 484	1 278	48 206								230	230	230	230			

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

По состоянию на 1 января 2016 удельный вес реструктурированных ссуд (классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П), представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд составляет 3,03%. А удельный вес рефинансированных (классифицированных в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России N 254-П) ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, составляет 4,09%.

Кроме того, задолженность по предоставленным физическим лицам ссудам, сгруппированная в портфели однородных ссуд, составляет на 1 января 2016 года 97 940 376 тыс. руб., включая требования по получению процентных доходов в сумме 587 450 тыс. руб.

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 января 2016 года представлены в таблице (в тыс. руб.):

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	97 352 926	14 016 863
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	75 056 386	9 277 161
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	60 368 374	312 635
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 955 807	110 208
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 105 988	211 125
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	889 342	325 942
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 683 729	1 264 105
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	7 053 146	7 053 146
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	22 296 540	4 739 702
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	16 384 436	489 450
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 249 877	150 647
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	326 874	145 833
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	416 943	254 138
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	972 433	753 657
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 945 977	2 945 977
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	587 450	333 810

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			Итого	II	III	IV	V												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 196 630	4 030	5 192 598			2		3 923				51 612	49 048	51 763	51 761			2
1.1	корреспондентские счета	256 397		256 397				X	X	X	X	2 564	X	2 564	2 564				
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4 900 000		4 900 000								49 000	49 000	49 000	49 000				
1.3	учтенные векселя																		
1.4	вложения в ценные бумаги																		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие активы	25 121	4 030	21 089			2		3 923			48	48	48	46				2
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	15 112		15 112								X	X	151	151				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 938 536	555 296	1 255 114	31 144	3 341	93 641		4 708	27 350	370	141 761	141 761	141 761	39 848	6 568	1 704	93 641	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	224 903		160 958	28 550	3 337	32 058		4 708	27 350		46 108	46 108	46 108	6 353	5 995	1 702	32 058	
2.2	учтенные векселя																		

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	1 700 430	542 181	1 094 099	2 589		61 561				370	95 626	95 626	95 626	33 493	572		61 561
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 158 764	36 981	1 064 018	2 492		55 273					88 988	88 988	88 988	33 192	523		55 273
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	13 203	13 115	57	5	4	22					X	X	27	2	1	2	22
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																	
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 148	7				1 141					1 141	1 141	1 141				1 141
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	Автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие активы	1 148	7				1 141					1 141	1 141	1 141				1 141
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам											X	X					
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	7 136 314	559 333	6 447 712	31 144	3 341	94 784		8 631	27 350	370	194 514	191 950	194 665	91 609	6 568	1 704	94 784
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 283 667	36 981	6 124 976	31 042	3 337	87 331		4 708	27 350		184 096	184 096	184 096	88 545	6 518	1 702	87 331
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	288 112		288 112								16 532	16 532	16 532	16 532			
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	237 807		237 807								12 730	12 730	12 730	12 730			X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	128 567		128 567								4 862	4 862	4 862	4 862			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	41 395		41 395								1 885	1 885	1 885	1 885			X

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15	16	17	18	19
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	1 097 143	36 981	970 510	31 042	3 337	55 273						97 916	97 916	97 916	34 403	6 518	1 702	55 273
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	920 966		841 647	20 709	3 337	55 273						90 315	90 315	90 315	28 992	4 348	1 702	55 273
	Справочно:																		
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	3 711 252		3 711 252									37 113	37 113	37 113	37 113			
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																		
6.1	в том числе акционерам/участникам																		
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	288 112		288 112									16 532	16 532	16 532	16 532			
8	Требования по рефинансированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	128 567		128 567									4 862	4 862	4 862	4 862			

По состоянию на 1 января 2015 удельный вес реструктурированных ссуд (классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П) представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд составляет 4,6%. А удельный вес рефинансированных (классифицированных в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России N 254-П) ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, составляет 2,05%.

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

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

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

Общая величина сформированных Банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности показана в Отчете об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2016 года. При этом данные Раздела 3 Отчета показывают:

- по строке 1.1. – фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов;
- по строке 1.2. – фактически сформированный резервы по требованиям по получению комиссий по ссудам, а также по прочим активам, по которым у Банка существует риск понесения потерь;
- в разделе «Справочно» – формирование и восстановление в течение 2015 года резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов и комиссий по ссудам, в разрезе оснований для изменения суммы резерва;
- сопоставимость данных на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. обеспечена.

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

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 892 524	22 722	1 607 117	190 532	46 000	26 153	120 038	120 038	120 038	23 537	41 248	29 100	26 153	
1,1	со сроком более 1 года	40 000				40 000		24 000	24 000	24 000			24 000		
2	Аккредитивы, всего, в том числе:														
2,1	со сроком более 1 года														
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:														
3,1	со сроком более 1 года														
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:														
4,1	со сроком более 1 года														
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:														
5,1	со сроком более 1 года														
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	1 892 524	22 722	1 607 117	190 532	46 000	26 153	120 038	120 038	120 038	23 537	41 248	29 100	26 153	
6,1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	40 000				40 000		24 000	24 000	24 000			24 000		
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	611 232	567 438	41 541	1 101	933	219	1 859	1 859	1 859	1 246	96	298	219	
7,1	Портфель неиспользованных кредитных линий	611 232	567 438	41 541	1 101	933	219	1 859	1 859	1 859	1 246	96	298	219	
7,2	Портфель выданных гарантий и поручительств														
7,3	Портфель акцептов и авалей														

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										по категориям качества					итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	3 748 164	251 000	3 218 751	205 413	13 000	60 000	219 930	219 930	219 930	110 163	43 137	6 630	60 000	
1,1	со сроком более 1 года	54 000		54 000				10 800	10 800	10 800	10 800				
2	Аккредитивы, всего, в том числе:														
2,1	со сроком более 1 года														
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 500 000		2 500 000				25 000	25 000	25 000	25 000				
3,1	со сроком более 1 года														
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:														
4,1	со сроком более 1 года														
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:														
5,1	со сроком более 1 года														
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	6 248 164	251 000	5 718 751	205 413	13 000	60 000	244 930	244 930	244 930	135 163	43 137	6 630	60 000	
6,1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	54 000		54 000				10 800	10 800	10 800	10 800				
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	682 557	601 154	77 400	2 464	1 520	19	3 073	3 073	3 073	2 322	220	512	19	
7,1	Портфель неиспользованных кредитных линий	682 557	601 154	77 400	2 464	1 520	19	3 073	3 073	3 073	2 322	220	512	19	
7,2	Портфель выданных гарантий и поручительств														
7,3	Портфель акцептов и авалей														

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с п. 1.7 3081-У.

По состоянию на 1 января 2016 года:

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

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

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

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.
			СЖСтрахование Жизни, Столичный Экспресс, НКО ОРС	СЖСтрахование	
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.
			СЖСтрахование Жизни, Столичный Экспресс, НКО ОРС	СЖСтрахование	
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	261 145	88	-	-	261 233
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(848 702)	(2)	(1 614 710)	-	(2 463 414)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(56)	(2)	(550 498)	-	(550 556)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(12 535)	19	2 937	-	(9 579)
Комиссионные доходы	25	-	43	-	68
Комиссионные расходы	(59 090)	-	(35 504)	-	(94 594)
Другие существенные виды доходов/расходов	71 116	-	(5 297)	-	65 819

15. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ БАНКА

В 2015 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (**за исключением Председателя Правления Банка**, относящегося в соответствии с положениями Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 154-И к категории «НР» (работники, принимающие (несущие) риски) (в терминологии указанной инструкции Центрального Банка Российской Федерации).

в тыс.руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	2015 год	2014 год	2013 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	87 563	74 776	48 156
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	87 563	74 776	48 156
	Общий объем вознаграждения работникам Банка в составе операционных расходов	5 091 267	5 435 483	4 996 449
	Доля вознаграждений основного управленческого персонала в общем объеме вознаграждения работникам Банка	1,7%	1,4%	1,0%
2	Долгосрочные вознаграждения			
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности			
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе			
5	Иные долгосрочные вознаграждения			
6	Списочная численность персонала* (количество человек), всего в т.ч.:	4762	5 294	5 893
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	7	8	6

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

С целью обеспечения непосредственной связи между личным трудовым вкладом основного управленческого персонала (конечными результатами его труда) и его заработной платой в Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда, определенная (формализованная) локальными нормативными актами Банка. Под повременно-премиальной системой оплаты труда подразумевается, что заработная плата работника состоит из постоянной (фиксированной) части, которая зависит от фактически отработанного Работником времени.

При этом в заработную плату также может быть включена переменная часть (то есть нефиксированная часть оплаты труда) в случае достижения работником определенных количественных и качественных показателей работы.

Постоянная (фиксированная) часть заработной платы основного управленческого персонала состоит из:

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

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

Переменная (нефиксированная) часть оплаты труда представляет собой премиальные выплаты, направленные на стимулирование и поощрение работника, усиление материальной заинтересованности работника в успешной реализации задач и функций подразделений Банка и деятельности Банка в целом, повышение уровня личной ответственности работника за результаты и качество выполняемой им работы.

Премииальные выплаты (переменная (нефиксированная) часть оплаты труда) предусмотрены локальными нормативными актами Банка и/или трудовым договором, но не являются обязательными.

Переменная (нефиксированная) часть оплаты труда может быть начислена и выплачена в случае достижения работником определенных количественных и качественных показателей работы, а также за высокие достижения в труде и иные показатели, с учетом индивидуальных результатов работы работника за определенный период времени.

Основными показателями для начисления и выплаты переменной (нефиксированной) части оплаты труда основному управленческому персоналу являются:

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

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала являются:

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

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

Структура системы оплаты труда Председателя Правления (работник Банка категории «НР»):

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых Председателю Правления, постоянная (фиксированная) часть оплаты труда составляет не более 60 (Шестидесяти) процентов на планируемый период;
- переменная (нефиксированная) часть оплаты труда Председателя Правления при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период составляет не менее 40 (Сорока) процентов общего размера вознаграждений;
- в отношении Председателя Правления предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 (Сорока) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок не менее 3 (Трех) лет:

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

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

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2015 год составлена с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка, Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У и отраженных в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2015 год.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия (корректирующие события, далее – «СПОД»), в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2015 год. В бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка:

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

Банк полагает, что на момент формирования годовой отчетности за 2015 год отсутствуют некорректирующие события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовый результат Банка, а также на состояние его активов и обязательств.

В течение 2015 года не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством РФ.

В состав годовой бухгалтерской отчетности Банка, согласно требованиям Указания ЦБ РФ от 04 сентября 2013 года № 3054-У, входят:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на 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

Годовая отчетность Банка подлежит обязательному аудиту.

17. ДОЛГОСРОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА И КРАТКОСРОЧНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

Целью **долгосрочной стратегии** Банка является удержание ведущих позиций в первой пятерке игроков на рынке потребительского кредитования, используя, главным образом, российское фондирование, в том числе средства корпоративных клиентов. Банк стремится стать ключевой структурой группы Societe Generale в направлении массового привлечения российских клиентов через каналы авто и потребительского кредитования в точках продаж. В настоящее время количество активных клиентов Банка составляет около 1 миллиона, доступность услуг Банка на территории Российской Федерации для которых – 91%. Одной из долгосрочных стратегических задач Банка является ориентация на повышение уровня сервиса, что позволит в дальнейшем расширять клиентскую базу.

В основе долгосрочной стратегии Банка лежат следующие принципы:

1. Специализация на кредитовании физических лиц для дальнейшего укрепления позиций основного российского подразделения, представляющего группу Societe Generale в сегменте розничного кредитования в точках продаж. В рамках данного направления ООО «Русфинанс Банк» осуществляет:

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

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

3. Выстраивание и совершенствование партнерских взаимоотношений с предприятиями, выступающими ключевыми каналами сбыта кредитных продуктов (автопроизводителями, автосалонами и розничными сетями), торговые площадки которых используются для привлечения клиентов. Данное сотрудничество предусматривает следующие направления:

- разработка совместных программ кредитования клиентов, позволяющих реализовать индивидуальный подход к нуждам партнеров, и предполагающих совместное планирование объемов продаж и контроль выполнения плановых показателей в каждой отдельной торговой точке;
- построение долгосрочных отношений с партнерами с целью получения конкурентного преимущества;
- разработка совместных программ продвижения кредитных продуктов, рекламных кампаний с последующей оценкой эффективности проводимых мероприятий. В перспективе планируется внедрение программы лояльности для клиентов торговых сетей на базе скидок для клиентов со стороны торговых сетей.

4. Постоянное повышение эффективности управления кредитными рисками. Целью Банка является перманентное совершенствование системы управления кредитными рисками, направленной на ограничение уровня принимаемых рисков с целью достижения целевого уровня рентабельности деятельности. Управление рисками банковской деятельности направлено:

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

5. Повышение операционной эффективности. Оптимизация расходов и снижение затрат при одновременном сохранении позиций в занятых сегментах рынка потребительского кредитования являются обязательными условиями развития Банка.
6. Интенсивное развитие проекта приема платежей по кредитам через собственную сеть платежных терминалов во всех регионах присутствия Банка.
7. Повышение уровня технологического обеспечения банковской деятельности путем развития информационной платформы Банка для обеспечения непрерывности бизнес-процессов, возможности внедрения новых банковских продуктов и модификации существующих продуктов в соответствии с бизнес-планами по развитию и требованиями регулирующих органов.

В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

- Удержание лидирующих позиций на рынке автокредитования и сохранение доли на рынке на уровне не менее 3,5%, в том числе дальнейшее развитие направления оптового финансирования дилеров;
- Повышение прибыльности продуктов автокредитования посредством дальнейшего усовершенствования скоринг-систем, предоставления дополнительных сервисов и услуг по страхованию, оптимизации региональных продаж и управления комиссиями доходами;
- Удержание позиций в пятерке лидеров на рынке потребительского кредитования, в том числе, усиление доли на рынке низкорисковых кредитов (мебель, одежда) посредством укрепления отношений с наиболее важными партнерами, повышения эффективности продаж и разработки субсидированных программ кредитования;
- Совершенствование банковских технологий в направлении качественного обслуживания клиентов;
- Достижение высокого уровня лояльности к бренду ООО «Русфинанс Банк» с ориентацией на долгосрочное сотрудничество с клиентом;
- Поддержание диверсифицированной структуры ресурсной базы, что будет достигаться за счет оптимального баланса внешних (корпоративные депозиты, облигации) и внутренних источников (средства собственника Банка ПАО «Росбанк» и других компаний группы Societe Generale в России).

18. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Председатель Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»



Серж Озеров

Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

С.В. Буйдинова

15 апреля 2016 года

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 83 листов

