

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

**Годовой отчет за 2013 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее «Банк») за 2013 год (далее – «Годовой отчет»), который состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «РусфинансБанк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля в соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

Мы провели аудит с целью выражения мнения о достоверности годовой отчетности Банка. Целью аудита не являлось выражение мнения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля Банка, ответственность за которые несет руководство Банка. В ходе аудита указанные выше вопросы рассматривались нами только в части, относящейся к достоверности данной годовой отчетности.

В ходе аудита мы не обнаружили фактов, которые позволили бы нам полагать, что по состоянию на 1 января 2014 года качество управления и состояние систем внутреннего контроля Банка являются ненадлежащими для подготовки руководством достоверной во всех существенных аспектах годовой отчетности.

Deloitte & Touche

24 апреля 2014 года

Москва, Российская Федерация

Плуталова Светлана Евгеньевна
Партнер, (квалификационный аттестат № 01-000596 от 19 марта 2012 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС **(публикуемая форма)**

на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	335134	336367
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2859583	1597477
2.1.	Обязательные резервы	309133	194758
3.	Средства в кредитных организациях	93662	687686
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3151	0
5.	Чистая ссудная задолженность	100642502	91826514
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.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	321530	305673
9.	Прочие активы	1084351	1194694
10.	Всего активов	105339913	95948411
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2000000	1000000
12.	Средства кредитных организаций	29879221	39077208
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21855895	10267761
13.1.	Вклады физических лиц	2075494	1985548
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	26464
15.	Выпущенные долговые обязательства	26857261	19999999
16.	Прочие обязательства	2468276	2194517
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	105264	159375
18.	Всего обязательств	83165917	72725324
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	12016960	12016960
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	605171	605171
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	54448	53534
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7775550	7775550
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1721867	2771872
27.	Всего источников собственных средств	22173996	23223087
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3019180	4168022
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30000	50000
30.	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

Арно Леклер

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.

Дата

24 апреля 2014



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

г САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	19177216	18561035
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	211847	124299
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18965369	18436736
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:	6291796	5959286
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2992303	3945032
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1273179	731814
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2026314	1282440
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12885420	12601749
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:	-580395	-1199207
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	166913	-4263
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12305025	11402542
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12632	-50145
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	5999	22554
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	45567	-8747
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	478322	352174
13	Комиссионные расходы	1771502	2040709
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	59634	-64590
17	Прочие операционные доходы	3048854	3011796
18	Чистые доходы (расходы)	14184531	12624875
19	Операционные расходы	12020397	8809787
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2164134	3815088
21	Начисленные (уплаченные) налоги	442267	1043216
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1721867	2771872
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1721867	2771872

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

Арно Леклер

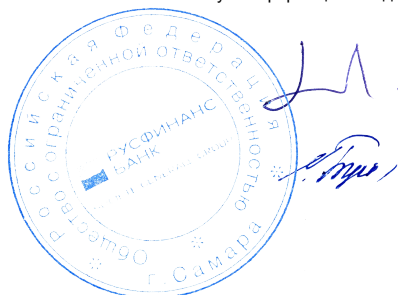
Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.

Дата

24 апреля 2014



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

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

по состоянию на 1 января 2014 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)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	22993725	-1042654	21951071
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	12016960	0	12016960
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	12016960	0	12016960
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	605171	0	605171
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	10539476	-1051850	9487626
1.5.1	прошлых лет	7767604	0	7767604
1.5.2	отчетного года	2771872	-1051850	1720022
1.6	Нематериальные активы	2636	85	2721
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	43460	-43460	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19.8	X	17.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	12975193	-77277	12897916
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12386496	178167	12564663
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	429322	-201332	227990
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	159375	-54112	105263
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12482661, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 4621054 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 4991667 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14594 ;
 - 1.4. иных причин 2855346 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12492783, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 681818 ;
 - 2.2. погашения ссуд 4845763 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 4159437 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2798 ;
 - 2.5. иных причин 2802967 .

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

Арно Леклер

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.

Дата

24 апреля 2014

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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	17.2	19.8
2	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 (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	100.3	37.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	75.3	88.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	85.1	80.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимально 0.4 минимальное 0	максимальное 0.3 минимальное 0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	0	0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов банка сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	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
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

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

Председатель Правления

Арно Леклер

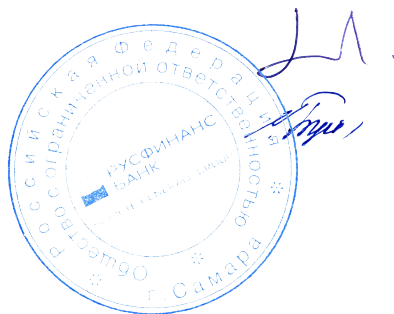
Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.

Дата

24 апреля 2014



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

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 показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	2828710	4520644
1.1.1	Проценты полученные	19436041	18574375
1.1.2	Проценты уплаченные	-5921963	-5356485
1.1.3	Комиссии полученные	478322	352174
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1771502	-2040709
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	12632	-50145
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	5999	22554
1.1.8	Прочие операционные доходы	3148428	2971271
1.1.9	Операционные расходы	-12103121	-8916731
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-456126	-1035660
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1077886	-936347
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-114375	40865
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	-9512886	-1235477
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	558278	-361093
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1000000	-2000000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-9187716	-3121855
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11536821	-2269792
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-26464	26464
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	6857262	7999999
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-33034	-15457
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	3906596	3584297
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	-98224	-34841
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1757	453
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-96467	-34388
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	-2771872	-3800000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-2771872	-3800000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	108163	85240
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1146419	-164851
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1739165	1904016
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2885584	1739165

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

Арно Леклер

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.

Дата

24 апреля 2014



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» за 2013 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.

На 1 января 2014 года региональная сеть Банка насчитывает 136 кредитно-кассовых офисов и 9 дополнительных офисов, которые зарегистрированы в 63 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 и кредитные карты. Банк является одним из немногих российских банков, предлагающих возможность дистанционного оформления кредита наличными. При этом коммуникации между Банком и клиентом происходят посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
- Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт был запущен в 2008 году. В 2013 г. развитие в этом направлении было продолжено: впервые заключены соглашения о кредитовании с официальными дилерами автомобильных марок FIAT и Jeep.

Банк обладает кредитными рейтингами трех крупнейших международных рейтинговых агентств Fitch Ratings, Moody's и Standard & Poor's на уровне «BBB+», «Baa1» и «BBB-». Следует отметить, что рейтинги от Fitch Ratings и Standard & Poor's (присвоен 14 февраля 2014 г.) являются рейтингами инвестиционного уровня

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Г-н Дидье Огель – Председатель Совета Директоров (Избран на заседании Совета Директоров, Протокол №6/СД-2011 от 10.03.2011 г.);
- Г-н Арно Леклер – Член Совета Директоров;
- Г-жа Вероник Куртад – Член Совета Директоров;
- Г-жа Анна Масль-Альманд – Член Совета Директоров;
- Г-н Мишель Ройтман – Член Совета Директоров;
- Г-н Франсуа Блок – Член Совета Директоров;
- Г-н Джованни Лука Сома – Член Совета Директоров;
- Г-жа Перрин Жильбер – Член Совета Директоров.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- Решением единственного участника ООО «Русфинанс Банк» № 4 от 06.03.2013 г. были досрочно прекращены полномочия члена Совета Директоров г-жи Сесиль Ле Бон и с 07.03.2013 г. был избран новый член Совета Директоров г-н Фредерик Делесалль;
- Решением единственного участника ООО «Русфинанс Банк» № 11 от 09.12.2013 г. были досрочно прекращены полномочия членов Совета Директоров г-на Фредерика Делесалля и г-на Голубкова Владимира Юрьевича и с 10.12.2013 г. были избраны новые члены Совета Директоров г-н Франсуа Блок и г-жа Анн Масль-Альманд.

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 ОАО АКБ «РОСБАНК».

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления Банка входят:

- Г-н Арно Леклер – Председатель Правления (Избрание на новый срок в 2013 году, Решением единственного участника № 9 от 14.06.2013 г.);
- Г-жа Буйдинова Светлана Владимировна – Член Правления;
- Г-жа Ревякина Ольга Петровна – Член Правления;
- Г-жа Богушевская Людмила Евгеньевна – Член Правления.

В течение 2013 года в составе Правления Банка изменений не было. Решением единственного участника № 5 от 20.03.2013 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 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств представлены за 2013 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Банк представляет отчетность для консолидации в адрес головной кредитной организации банковской группы ОАО АКБ «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 2013 году и ранее отсутствовали. Банк в течение 2013 года не вносил существенные изменения в учетную политику на 2013 год, которая была введена в действие в соответствии с приказом № 423 от 29.12.2012 г. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2013 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 2014 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 2014 года);
- Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовая отчетность на 1 января 2014 года составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

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

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

Правила нумерации лицевых счетов рабочего плана счетов Банка, а также взаимодействие подразделений Банка и документооборот при открытии лицевых счетов определяется соответствующими 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 2013 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

1. Учет выпущенных Банком ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.
2. Счета настоящего подраздела предназначены для учета: операций, связанных с выпуском Банком долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными Банком ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств.
3. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (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.
4. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.
5. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

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

Производные финансовые инструменты

Отражение в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

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

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

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

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

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

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

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

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера

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

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

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

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

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

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

Доходы, расходы, финансовые результаты

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

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

3. Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:
 - доходы и расходы от банковских операций и других сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
 - операционные доходы и расходы;
 - прочие доходы и расходы.
4. Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными, либо прочими, исходя из их характера, условия получения (уплаты), периодичности совершения сделок и операций, видов операций.

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

Принципы признания и определения доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный год.

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

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам РФ

1. Налог на прибыль

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

2. Налог на добавленную стоимость

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

Банком принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

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

Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

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

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

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

- недвижимое имущество, учитываемое по остаточной стоимости (первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения), и землю;
- полученные по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», вещи, не относящиеся к недвижимости, права требования по договорам долевого участия в строительстве;
- активы, полученные банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности.

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

Фактически Банк не формировал в 2012 и 2013 годах соответствующие резервы в силу отсутствия элементов расчетной базы.

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

Информация об изменении учетной политики на 2014 год

В принятой на 2014 год Учетной политике Банка не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Мероприятия, связанные с подготовкой к составлению годового бухгалтерского отчета

Проведенная ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 года, а также инвентаризация имущества Банка, включая денежные средства в кассовых подразделениях Банка, по состоянию на 01 ноября 2013 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 2014 года, произведена по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ и действующему на 1 января 2014 года.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2014 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 2014 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 2014 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 2013 году.

Общая сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 января 2014 года составила 353 551,0 тыс. руб. В рамках подготовки годового отчета за 2013 год обязательства поставщиков были предварительно подтверждены уполномоченными сотрудниками Банка при инвентаризации расчетов по состоянию на 01 ноября 2013 года.

Существенную долю (около 57,7% или 203 966,2 тыс. руб.) в общей сумме дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями на 1 января 2014 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 149 584,8 тыс. руб. до 126 464,1 тыс. руб. Одновременно Банком признаны суммы требований к контрагентам по договорам о сотрудничестве в рамках партнерских соглашений по организации процесса продажи кредитов Банка в виде доходов 2013 года на сумму 27 643,9 тыс. руб.

Причины формирования существенной суммы дебиторской задолженности в балансе Банка по состоянию на 1 января 2014 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 2014 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 2013 год по результатам актов сверки с партнерами в период проведения операций СПОД.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства	335 134	336 367
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<u>2 859 583</u>	<u>1 597 477</u>
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	<u>3 194 717</u>	<u>1 933 844</u>

На 31 декабря 2013 и 2012 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в средства Банка в ЦБ РФ, составляет 309 133 тыс. руб. и 194 758 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

Обязательные резервы в ЦБ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов, для целей составления годового отчета о движении денежных средств (форма 0409814).

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Производные финансовые инструменты	<u>3 151</u>	<u>-</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>3 151</u>	<u>-</u>

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Производные финансовые инструменты	-	26 464
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	26 464

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	374 267	3 151	-	525 601	-	26 464
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости \ через прибыль или убыток	374 267	3 151	-	525 601	-	26 464

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелся один форвардный контракт на покупку валюты в долларах на общую сумму 8 970 тыс. долл. США за 296,907 тыс. руб. и два форвардных контрактов на покупку валюты в евро на общую сумму 1,685 тыс. евро за 77,361 тыс. руб. (в совокупности 374,267 тыс. руб.). Сроки погашения сделок по указанным форвардным контрактам приходятся на период с 23 мая 2014 года по 30 июня 2014 года. Все указанные контракты были заключены с Société Générale.

5.3 Основные средства, нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	НМА	Капиталь- ные вложения	Земля	Итого
Первоначальная стоимость:						
31 декабря 2012 года	74 049	795 253	3 015	2 320		874 637
В т.ч.:						
приобретено		101 542				101 542
переоценка	2 466					2 466
выбыло		(13 450)				(13 450)
Амортизационные отчисления	(12 812)	(615 891)	(379)			(629 082)
В т.ч. списано при выбытии		8 486				8 486
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2012 года	61 237	179 362	2 636	2 320		245 555
Первоначальная стоимость:						
31 декабря 2013 года	75 159	901 761	4 015	4 193	370	985 498
В т.ч.:						
Приобретено		124 920	1 000	120 638	370	246 928
Переоценка	1 110					1 110
Выбытия		(18 412)		(118 765)		(137 177)
Амортизационные отчисления	(14 191)	(694 449)	(1 294)			(709 934)
в т.ч. списано при выбытии		15 985				15 985
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2013 года	60 968	207 312	2 721	4 193	370	275 564

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

31 декабря 2011 года	91 458
Поступления	194 093
Выбытия/списано в эксплуатацию	(225 433)
31 декабря 2012 года	60 118
Поступления	181 959
Выбытия/списано в эксплуатацию	(196 111)
31 декабря 2013 года	45 966

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе основных средств числится полностью амортизированное оборудование стоимостью 529 682 тыс. руб. и 472 266 тыс. руб. соответственно.

На балансе Банка отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк произвел переоценку имеющихся в собственности двух объектов недвижимости:

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

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

- Балансовая стоимость – 61 246;
- Накопленная амортизация – 10 106;
- Остаточная стоимость – 51 140.

- 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 – 13 913;
- Накопленная амортизация – 4 085;
- Остаточная стоимость – 9 828.

Для переоценки объектов недвижимости ООО «Русфинанс Банк» воспользовался услугами ОАО «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: Хасанова Арина Фаназиловна.

Хасанова А.Ф. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» (НП «СРОО «Экспертный совет») (место нахождения: г. Москва, Трехсвятительский Большой пер., д. 2/1, стр. 2), включена в реестр оценщиков 14 ноября 2012 года за регистрационным №0855 (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.;
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные НП «СРОО «ЭС»;
- Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ).

5.4 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	804 393	1 063 608
Авансы по выплатам процентов по облигациям	83 374	144 160
Налог на прибыль	18 904	33 764
Прочее	41 698	76 524
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(490 998)</i>	<i>(678 384)</i>
Итого прочие финансовые активы	457 371	639 672
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	623 407	560 888
Авансы работникам	4 483	3 400
Прочее	2 808	3 012
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(3 718)</i>	<i>(12 278)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	626 980	555 022
Итого прочие активы	1 084 351	1 194 694

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность	1 578	9 981
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(1 578)</i>	<i>(9 981)</i>
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-

5.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	36 854	68 525
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	15 900 000	16 521 261
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	13 942 367	22 487 422
Итого средства кредитных организаций	29 879 221	39 077 208

Средства, в основном, получены от связанных с Банком кредитных организаций – 29 848 116 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года и 38 843 480 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года.

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица:		
Текущие счета	2 163 080	2 496 188
Срочные депозиты	17 617 321	5 786 025
Итого юридические лица	19 780 401	8 282 213
Физические лица:		
Текущие счета	2 075 046	1 971 854
Срочные депозиты	448	13 694
Итого физические лица	2 075 494	1 985 548
Итого средства клиентов	21 855 895	10 267 761

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовые услуги – управление активами	8 484 700	-
Страхование	5 836 787	5 154 228
Небанковское розничное кредитование	3 411 187	1 555 076
Физические лица	2 075 494	1 985 548
Финансовые компании	1 994 000	1 500 000
Прочее	53 727	72 909
Итого средства клиентов	21 855 895	10 267 761

5.7 Прочие обязательства

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Процентные обязательства	2 262 823	1 953 776
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	122 009	114 806
Средства в расчетах	7 391	8 729
Итого прочие финансовые обязательства	2 392 223	2 007 311
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги	74 847	113 726
Задолженность по расчетам с персоналом	534	351
Доходы будущих периодов	-	2 690
Прочее	672	439
Итого прочие нефинансовые обязательства	76 053	117 206
Итого прочие обязательства	2 468 276	2 194 517

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Курсовые разницы, нетто	45 567	(8 747)
Торговые операции, нетто	5 999	22 554
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	51 566	13 807

6.2 Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Комиссионные доходы:		
СМС информирование клиентов и обслуживание банковских карт	480 220	346 172
Расчетное и кассовое обслуживание	6 621	4 109
Прочее	649	1 893
Итого комиссионные доходы	478 322	352 174
Комиссионные расходы:		
Комиссии партнерам	1 619 651	1 769 678
Расчетные и кассовые операции	134 144	226 088
Прочее	17 707	44 943
Итого комиссионные расходы	1 771 502	2 040 709

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

6.3 Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Компенсация заемщиками расходов Банка суммы страховой премии по договорам личного страхования	1 852 671	1 813 667
Доходы Банка по договорам о сотрудничестве в рамках потребительского кредитования	1 126 064	1 122 862
Доходы от сдачи имущества Банка в аренду	39 519	38 053
Прочее	30 600	37 214
Итого прочие доходы	3 048 854	3 011 796

6.4 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	3 995 496	3 699 024
Уступка прав требований и прочие аналогичные расходы	3 228 167	286 953
Страхование	1 952 071	1 895 221
Страховые взносы на социальное обеспечение	1 000 953	925 438
Аренда	507 359	513 949
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	312 459	286 924
Телекоммуникации	181 344	206 495
ИТ-расходы	177 280	163 838
Консультационные и информационные услуги	173 158	160 946
Расходы на рекламу и маркетинг	98 219	100 792
Амортизация основных средств и нематериальных активов	90 115	109 530
Прочие расходы на персонал	55 393	52 662
Профессиональные услуги	46 795	40 230
Командировочные расходы	41 151	61 955
Расходы по взысканию денежных средств	11 944	18 715
Прочее	148 493	287 115
Итого операционные расходы	12 020 397	8 809 787

6.5 Налог на прибыль

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

Установленная ставка налога на прибыль составляет 20%.

7. КАПИТАЛ

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ОАО АКБ «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 2013 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ОАО КБ «Росбанк» в размере руб. 2 771 871 961,46 руб. за 2012 год. (за 2011 год: 3 800 000 тыс. руб.)

В течение 2013 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно с требованием ЦБ РФ, представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Норматив достаточности собственного капитала (H1)	10,0	17,2	19,8

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

По сравнению с 2012 годом общая политика Банка в 2013 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Под финансовой деятельностью в целях составления Отчета 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 был подвержен Банк в 2013 году, является **кредитный риск**. Кредитный портфель физических лиц в размере 110 739 439 тыс. руб. на конец 2013 года состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 77,21%;
- кредитов на потребительские цели – 14,91%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,31%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,57%.

Такая структура кредитного портфеля обусловлена стратегией развития Банка на 2013 год, в которой значительный акцент сделан на развитие автокредитования и потребительского кредитования.

Доля просроченной задолженности на конец 2013 года была на уровне 8,3% (на конец 2012 года доля просроченной задолженности составила 10,4%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составляли автокредиты и потребительские кредиты – 71,0% и 17,1%, соответственно. Остальные 11,9% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт, кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга и обесцененные на 31.12.13 г. ссуды. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов – 7,7%;
- для потребительских кредитов – 9,6%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 11,0%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 33,0%.

Значительную долю просроченной задолженности на конец 2013 года составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (8,4% от всей просроченной задолженности).

В 2013 году Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля, соответствующей требованиям ЦБ РФ №254-П от 26.03.2004 г., №283-П от 20.03.2006 г., Указанию ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 2920-У и иными Указаниями о внесении изменений в указанные законодательные акты. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд. На конец 2013 года было выделено 14 однородных портфелей:

- автомобильные кредиты (полный пакет документов) обеспеченный,
- автомобильные кредиты (полный пакет документов) необеспеченный,
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) обеспеченный,
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) необеспеченный,
- автомобильный рефинансированный (экспресс оценка) обеспеченный,
- автомобильный рефинансированный (экспресс оценка) необеспеченный,
- потребительские кредиты наличными,
- потребительские целевые кредиты,
- потребительские экспресс кредиты в системе ПО «Скоринг»,
- потребительские экспресс кредиты в системе «Evolan»,
- портфель потребительских ссуд в системе DOME,
- портфель кредитных револвинговых карт в системе «TietoEnator»,
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME),
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME).

Размер резервов на конец 2013 года составил 12 245 332 тыс. руб. В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям составляли:

- для автокредитов – 71,3%, 8 734 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 16,1%, 1 968 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 10,8%, 1 328 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 1,8%, 215 млн. руб.

Используя оригинальную методику оценки риска кредитного портфеля, основанную на анализе статистики собственного кредитного портфеля, Банк учитывает не только размер просроченной задолженности, но и вероятность возврата оставшейся части долга. Поэтому, в целом, сформированный резерв покрывает сумму просроченного долга, адекватен риску кредитного портфеля и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд.

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

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

В 2013 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»).

Банком были проведены изменения в автоматизированной системе оценки потенциального заемщика и оптимизированы дополнительные ручные проверки потенциальных заемщиков. Данные изменения были реализованы на основании накопленной банком статистики и с использованием лучших мировых методик, адаптированных к текущим условиям кредитования. 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 Банк продолжил улучшение системы регулярной риск-отчетности, качества и оперативности ее подготовки и использования. Были усовершенствованы принципы измерения риска портфеля, позволяющие проводить оценку риска кредитного портфеля (в любых необходимых для анализа разрезах) как на ранней стадии после выдачи – для оперативного реагирования на изменение риска и конкурентной среды, так и на поздних стадиях – для оценки реальных потерь.

В направлении потребительского кредитования в 2013 году банком изменены некоторые базовые требования к клиентам. Для низкорисковых сегментов упрощены условия предоставления документов и оформления кредитов клиентами, увеличены максимальный срок кредитования и максимальная сумма кредита. Также в ряде сегментов ужесточены требования к клиентам, оформляющим кредиты на значительные суммы.

Банк продолжил улучшение управляемости процесса кредитования. Были пересмотрены полномочия автоматизированной системы оценки потенциального заемщика и полномочия сотрудников и уполномоченных органов Банка в части утверждения кредитных заявок и изменения условий по кредитам.

Риск ликвидности

Это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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

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

Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с принципами, заложенными во внутренней «Стратегии управления ликвидностью» и «Политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности».

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

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

Фондовый риск

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

Валютный риск

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

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

Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса. (99,81% кредитного портфеля Банка на 1 января 2014 года составляют рублевые ссуды, что на 0,16% больше, чем на 1 января 2013 года), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

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

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

Процентный риск

В соответствии с принятой в ООО «Русфинанс Банк» «Стратегии в области управления процентным риском», под процентным риском понимается один из видов банковского риска, обусловленный колебанием рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или потере прибыли банка.

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

Основные задачи Банка по организации управления процентным риском состоят в:

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

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

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

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

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

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

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

- портфель потребительских кредитов амортизируется с учетом эффекта досрочного погашения, оцененного на основании анализа исторических данных погашения поколений кредитов;
- средства клиентов, не имеющие фиксированных сроков погашения, амортизируются по профилю, построенному на основании анализа исторической динамики остатков на счетах клиентов по учету средств «до востребования».

Мерой количественного измерения процентного риска является показатель чувствительности – изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п., рассчитанный на основе анализа перспективной позиции денежных потоков в активной и пассивной частях баланса Банка. Показатель чувствительности рассчитывается в разрезе валют рубль, доллар США и Евро, однако, учитывая, что баланс Банка на 99% представлен операциями в рублях, ключевым показателем является рублевый коэффициент чувствительности.

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

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

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 ввиду его прогнозируемой поддержки, как со стороны единственного участника – ОАО АКБ «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 служащими 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, уход 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 3-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. Рассчитанный указанным методом размер требований к капиталу составлял в 2013 году 2 057 350 тыс. руб. (при расчете норматива достаточности капитала значение было умножено на 10 и составляло 20 573 499 тыс. руб.), средний уровень чистых процентных доходов равен 12 601 117 тыс. руб., непроцентных – 1 114 549 тыс. руб. Вместе с тем, поскольку Банк входит в международную группу Société Générale, оценка операционных рисков для внутренних целей осуществляется с использованием Передового Подхода (AMA – Advanced Methodology Approach).

В 2013 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 ключевые индикаторы операционного риска, которые были пересмотрены в 2013 году.

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

В 2013 году Банк изменил систему отчетности по операционному риску, сократив количество отчетов и улучшив наполнение сводного отчета. Как и ранее, отчетность по управлению операционным риском направляется Председателю Правления Банка, его заместителям, руководителям департаментов и в СЖ. В Банке на ежеквартальной основе проводились заседания Комитета по операционным рискам и Комплаенс.

В рамках управления операционным риском разработан план непрерывности и восстановления бизнеса, проведен анализ влияния на деятельность Банка возникновения чрезвычайных ситуаций, на постоянной основе осуществляется тестирование различных модулей Плана. Так, в 2013 году проведены тестовые эвакуации сотрудников центральных офисов в гг. Самара и Москва, протестированы созыв Кризисного Комитета Банка и проверка работоспособности резервных мест для функций с высоким уровнем критичности. Результаты тестов показали наличие возможности восстановления деятельности при возникновении ЧС в сроки, установленные Планом.

В целях минимизации проявлений операционного риска применяется система Постоянного Надзора, являющаяся одним из элементов системы внутреннего контроля. Проводимые в рамках Постоянного Надзора контроли, позволяют на ранних этапах выявить потенциальные зоны риска и разработать комплекс мер, направленных на недопущение их проявления в последующем. Многоступенчатая система контроля, включающая в себя вертикальный контроль, начиная от исполнителя операции, руководителя подразделения на ранних стадиях и, заканчивая руководителем вышестоящего ранга, при совершении операций и сделок позволяет обеспечить снижение рисков. Банк уделяет серьезное внимание снижению реальных и потенциальных факторов операционного риска.

Технологический риск

Технологический риск – риск сбоев в работе ИТ-оборудования и информационных систем. С целью снижения технологических рисков, связанных с безопасностью:

- требования к оборудованию и программному обеспечению были приведены к требованиям законодательства на всем периметре Банка;
- были дополнительно защищены каналы связи и центры обработки и хранения данных Банка;
- проведена аттестация рабочих мест операторов, связанных с шифрованием данных.

С целью минимизации реализации рисков безопасности в ИТ секторе Банка в 2013 году были проведены следующие действия:

- внедрён программный комплекс Stone Gate для шифрования данных из торговых точек в регионах, что соответствует установленным ГОСТам;
- внутренние регламенты приведены в соответствие с Федеральным законом РФ № ФЗ 152-ФЗ и изменений к нему;
- произведена замена ключей ДБО (банк-клиент), которые соответствуют последним требованиям ЦБ;
- проведена аттестация помещения СКЗИ связанное с шифрованием данных по требованиям ФСБ и ФСТЭК.

С целью снижения технологических рисков сбоев в работе ИТ-оборудования и информационных систем, а также для обеспечения стабильности в работе бизнес-подразделений и их развития в 2013 году были осуществлены следующие мероприятия:

- проведены работы по увеличению отказоустойчивости наиболее критичных для Банка информационных систем;
- проведены тесты работоспособности всех основных приложений на резервной площадке в случае возникновения проблем с работой основной площадки;
- проведена замена резервной площадки на новую площадку, которая имеет более высокую отказоустойчивость;
- проведены работы по обновлению оборудования резервного окружения для повышения стабильности и производительности работы в случае отказа производственного окружения.

Для снижения рисков, вызванных неисполнением персоналом Банка своих функциональных обязанностей вследствие несвоевременного или некачественного получения ИТ-сервисов, постоянно проводятся мероприятия по оптимизации деятельности подразделений Департамента информационных технологий, включая внутреннюю автоматизацию Департамента.

- актуализированы инструкции по проведению регламентных работ;
- актуализированы инструкции по предоставлению прав доступа;
- актуализированы инструкции по соблюдению информационной безопасности в банке;
- описаны и протестированы все рабочие места согласно требованиям проверяющих органов.

В рамках автоматизации банковских процессов:

- реализован проект по переходу на новую версию программного обеспечения для отдела кадров и расчётчиков заработной платы;
- продолжаются работы по оптимизации информационных систем Банка с целью уменьшения количества используемых систем и вывода из эксплуатации неиспользуемых систем;
- реализован проект по внедрению Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ);
- разработано и внедрено мобильное приложение для клиентов банка.

Информационная безопасность

Банк непрерывно проводит мероприятия, направленные на поддержание необходимого уровня информационной безопасности. В 2013 году проводилась работа по корректировке имеющегося набора нормативных документов, разработке новых регламентов и правил в области информационной безопасности, позволяющих более адекватно противостоять возникающим угрозам.

На организационном уровне:

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

На процедурном уровне информационная безопасность обеспечивается в следующих процессах:

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

К техническим мерам обеспечения информационной безопасности относятся:

- активный аудит и система реагирования на инциденты;
- механизмы идентификации и аутентификации;
- средства криптографической защиты передаваемой информации;
- контроль режимов работы средств вычислительной техники.

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

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

В 2013 году Банк продолжал реализацию комплексного проекта по выполнению требований федеральных регулирующих органов в области защиты персональных данных и созданию системы защиты персональных данных.

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

- анализ изменений требований по защите персональных данных;
- анализ правовых вопросов защиты персональных данных;
- обследование информационных систем персональных данных и анализ потоков персональных данных;
- оценка выполнения обязанностей по обеспечению безопасности персональных данных требованиям законодательства РФ в области персональных данных;
- анализ по логическому структурированию (объединению/сегментированию) информационных систем персональных данных;
- определен перечень персональных данных, подлежащих защите от несанкционированного доступа;
- определен режим обработки персональных данных в целом и в отдельных компонентах;
- определены классы информационных систем персональных данных;
- разработаны новые и изменены существующие необходимые нормативные документы в соответствии с новыми требованиями законодательства и регуляторов;
- разработаны новые частные модели угроз применительно к конкретным условиям функционирования информационных систем персональных данных в соответствии с обновленными требованиями законодательства;
- разработаны частные технические задания на создание системы защиты;
- произведена закупка и внедрение необходимых средств защиты в ЦО и региональных кредитно-кассовых офисах и точках продаж;
- произведена закупка и внедрение необходимых средств защиты каналов связи с использованием сертифицированных ФСБ средств криптографической защиты информации;
- проведена оценка соответствия Банка существующим требованиям по защите персональных данных в рамках разработанных моделей угроз.

В 2013 году Банк провел проект по выполнению требований ЦБ 3007-У (382-П) и 161 Федерального Закона в части обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Согласно запланированных действий был проведен:

- анализ требований ЦБ 3007-У/382-П (О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств);
- анализ необходимости разработки дополнительных нормативных документов для соответствия Банка требованиям 382-П и 3007-У;
- анализ корректирующих мероприятий.

Подготовлен план необходимых корректирующих технических и организационных мероприятий согласно требованиям ЦБ для усиления уровня безопасности.

Результат проведенной самооценки требованиям 3007-У/382-П был отправлен в ЦБ РФ.

В 2013 году Банком были проведены работы по контролю соблюдения требований в рамках лицензируемых видов деятельности в отношении шифровальных (криптографических) средств, в соответствии с выданной Банку лицензией ФСБ №0020670 рег. № 2170 от 21.12.2012 г. на осуществление деятельности по разработке, производству и распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Для контроля обеспечения требований законодательства РФ и ЦБ РФ в области информационной безопасности, а также стандартов безопасности Группы «Société Générale» в 2013 году проводился аудит информационной безопасности с привлечением внешних экспертов Группы «Société Générale» и внутренних экспертов. Разработан и выполняется план повышения уровня защищенности.

Управление правовым риском

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

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

Управление правовым риском осуществляется в целях:

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- система полномочий и принятия решений: призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления;
- принцип «Знай своего клиента»: призван обеспечить соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечить стабильности финансового положения Банка;
- система мониторинга законодательства: призвана обеспечить соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка. Мониторинг законодательства осуществляет Юридический Департамент Банка на постоянной основе.

В случае издания нормативных актов, напрямую или косвенно регулирующих деятельность Банка (касающихся деятельности Банка) и/или изменяющих порядок проведения банковских операций и иных сделок, сотрудник Юридического Департамента вносит указанные нормативные акты в «Журнал мониторинга изменений законодательства РФ, касающихся деятельности Банка», который размещается на внутреннем сайте Банка в электронном формате. Информация о произошедших изменениях еженедельно доводится до сведения сотрудников Банка путем рассылки соответствующего уведомления по электронной почте.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Департаментом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства;

- подчинение Юридического Департамента Банка Председателю Правления (единоличному исполнительному органу Банка);
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического Департамента, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

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

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

Судебные иски

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

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия 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 существует процесс работы с просроченной задолженностью. Этот процесс позволяет 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 течении 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 (УПСЗ) со специально оборудованных рабочих мест с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности. Всего на стадии Soft Collection погашается более 80% кредитов, вышедших на просрочку. Если же работа на стадии обзвона не привела к положительному результату, либо с заемщиком произошли форс-мажорные события (тяжелая болезнь, потеря основного источника дохода и т.д.), то договор передается на следующую стадию взыскания;
- Процесс личного контакта с клиентом (этап Field-collection) организован посредством привлечения внешних коллекторских агентств, а также внутренними силами Департамента претензионной работы. На данной стадии используются как дистанционные методы работы с должниками, так и непосредственные контакты с заемщиками в целях их мотивирования на оплату. Если работа на данной стадии не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection;
- Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений существенно оптимизирован – в настоящее время это потоковая процедура. Также Банком автоматизирован процесс подготовки заявлений. Значительно оптимизирована деятельность по получению судебных решений и оперативному возбуждению исполнительных производств. Выделение специальной группы специалистов позволило существенно ускорить время получения решений и возбуждения исполнительных производств, что значительно отражается на эффективности взыскания просрочки. Legal-collection также курирует вопросы взаимодействия со страховыми компаниями, страхующими риски по кредитному договору (смерть и инвалидность заемщика), а также работу с нотариатом, наследниками клиента, участие в конкурсных производствах в отношении клиентов. В 2013 году Банк, являясь выгодоприобретателем по страховым случаям, оптимизировал процесс урегулирования страховых случаев со страховыми компаниями в рамках программ страхования жизни и здоровья заемщиков Банка. Разработана и внедрена методика постановки на баланс Банка залогового имущества, передаваемого приставами-исполнителями в рамках исполнительного производства.

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

В 2013 году Банк предпринял ряд изменений в своей деятельности в части работы с проблемной задолженностью. Было осуществлено усовершенствование операционного программного обеспечения (ПО), которое позволило повысить продуктивность в сфере сбора просроченной задолженности за счет автоматизации исходящего обзвона и увеличения количества исходящих звонков. Были внедрены новые процедуры продвижения и оценки сотрудников. В целях автоматизации процесса обмена информации с коллекторскими агентствами и лучшей защищенности данных при их передаче в 2013 году был внедрен специализированный модуль на базе основного программного обеспечения. В 2014 году заланировано начало его активного использования. Были обновлены и приведены в соответствие действующие процедуры, сопровождающие сбор долгов на стадии Soft Collection.

Департаментом в 2013 году введен тотальный контроль за ценой реализации, осуществляемый специализированным отделом внутри Департамента. В городах с наибольшим парком изъятых авто заключены договоры с универсальными партнерами – торгующими организациями, предоставляющими Банку весь комплекс услуг по хранению и реализации залоговых авто. Дополнительно в целях стандартизации и повышения прозрачности процесса оценки стоимости изымаемых авто был изменен соответствующий регламент Банка и стартовал процесс централизации оценки внутри Отдела по реализации залогового имущества.

Дополнительно банком был внедрен такой механизм урегулирования отношений с клиентами-должниками, как помощь в продаже залоговых авто, а для клиентов, которые оказались в тяжелом финансовом положении – запущена процедура рефинансирования контрактов.

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

- В 2013 году Банк сохранил объем выдач розничных кредитов по сравнению с предыдущим годом слегка превысив значение последнего (+1,1%), что позволило ООО «Русфинанс Банк» сохранить свои позиции в секторах авто и потребительского кредитования в точках продаж.
- 13 февраля 2013 года Банк получил Генеральную лицензию на осуществление банковских операций, что позволило банку диверсифицировать ресурсную базу, благодаря открывшемуся доступу к таким ресурсам, как средства Министерства финансов Российской Федерации, Пенсионного Фонда Российской Федерации, государственных корпораций и региональных бюджетов, а также пенсионные накопления граждан РФ под управлением государственной управляющей компании Внешэкономбанк и негосударственных пенсионных фондов. Одним из перспективных направлений для расширения источников финансирования, которое стало возможным во многом благодаря получению Генеральной лицензии, можно назвать привлечение депозитов корпоративных клиентов.
- В 2013 году с 1 июля по 31 декабря действовала государственная программа субсидирования процентных ставок по автокредитам. Объем продаж ООО «Русфинанс Банк» по данной программе составил 12,1 % от общего количества выданных кредитов в рамках данной программы (по данным аналитического агентства «Автостат»).
- Рейтинговое агентство «Fitch Ratings» в аналитическом обзоре от 11 июля 2013 года подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на инвестиционном уровне «BBB+» с прогнозом «Стабильный» и повысило Viability Rating (Рейтинг устойчивости) с «bb» до «bb+». Увеличение Рейтинга устойчивости связано с переоценкой Агентством соответствующих рейтингов кредитного бизнеса Банка, который, являясь относительно низко-рисковым и, по большей части, обеспеченным, показал существенную устойчивость в ходе последнего кризиса. В течение 2014 года рейтинг не менялся, но поменялся прогноз по рейтингу.
- 25 марта 2014 года агентство «Fitch Ratings» изменило со «Стабильного» на «Негативный» прогноз по рейтингам частному банку Альфа-Банк, четырем российским банкам, связанным с государством, десяти банкам в зарубежной собственности (все из которых имеют рейтинги «BBB+»), в том числе ООО «Русфинанс Банк».

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

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

- Рейтинговое агентство «Moody's» 30 декабря 2013 года опубликовало аналитический обзор кредитоспособности ООО «Русфинанс Банк». В своем обзоре «Moody's» подтвердило долгосрочный и краткосрочный депозитные рейтинги в национальной и иностранной валютах со значением Ba1/Not Prime с прогнозом «Стабильный».
- Рейтинговое агентство «Standard & Poor's», проанализировав кредитное качество Банка, опубликовало «14» февраля 2014 года рейтинговый отчет, в котором сообщалось, что Банку присвоен кредитный рейтинг инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «Стабильный».
- Банк продолжил сотрудничество с Международной финансовой корпорацией (IFC) в рамках кредитного соглашения, подписанного 22 июня 2012 года с целью финансирования программы кредитования энергоэффективных автомобилей.
- Рейтинги ООО «Русфинанс Банк» в сочетании с благоприятной ситуацией на отечественном в первой половине года долгом рынке позволили Банку продолжить наращивать объем заимствований с облигационного рынка с одновременным снижением стоимости данного вида фондирования. За отчетный период Банк разместил три новых облигационных выпуска на общую сумму по номинальной стоимости 13 млрд. руб., со сроками размещения (по дате оферты) от 1 по 2,5 лет. Помимо этого, используя «механизм оферт» и активно взаимодействуя с держателями облигаций, Банк успешно пролонгировал большую часть (9,9 млрд. руб. из 16 млрд. руб., предъявленных по офертам облигаций) из шести облигационных выпусков на сроки (по датам оферт) от 1 до 2 лет.
- В результате размещения новых и пролонгации уже обращающихся выпусков, на конец 2013 года на вторичном облигационном рынке находилось в обращении десять серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 26,9 млрд. руб., что значительно превысило объем обращающихся облигаций на конец 2012 года (+34%). Увеличение объема выпущенных облигаций является одним из направлений диверсификации ресурсной базы Банка
- В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала, который по состоянию на 1 января 2014 года составил 17,3%, что более чем в 1.7 раза превышает нормативное значение достаточности собственных средств (10%), установленное Центральным Банком Российской Федерации. При этом необходимо отметить, что ООО «Русфинанс Банк» осуществило выплату дивидендов в сумме около 2,8 млрд. руб. согласно Решению единственного участника Банка ОАО АКБ «РОСБАНК» № 7 от 29.04.2013 г. 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

Российской Федерации (далее – «РФ») определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки и динамики важнейших макроэкономических показателей. Несмотря на то, что в последние несколько лет в России происходили позитивные изменения во всех общественных сферах – росла экономика, достигнута определенная политическая стабильность, Россия все еще представляет собой государство с быстроразвивающейся и меняющейся политической, экономической и финансовой системой. Могут существенно возрасти следующие риски: снижение объемов промышленного производства, инфляция, увеличение государственного долга, негативная динамика валютных курсов, увеличение безработицы и пр. Все это может привести к падению уровня жизни в стране и негативно сказаться на операционной среде. 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 настоящее время политическая ситуация в РФ сохраняет свою устойчивость. Большое влияние на экономику и, как следствие, операционную среду оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, что в свою очередь вызовет снижение спроса на товары народного потребления.

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.

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 и политической ситуации в стране.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Обзор тенденций экономического развития

Развитие российской экономики в 2013 году характеризовалось замедлением темпов экономического роста: согласно оценке Росстата рост ВВП составил всего лишь 1,3%. С точки зрения разбивки ВВП по компонентам производства, основной вклад в рост был обеспечен добычей (0,5 п.п.), торговлей (0,5 п.п.) и финансовым сектором (0,4 п.п.) Сельское хозяйство и обработка дали по 0,3 п.п. вклада в рост. Серьезное падение в секторе по операциям с недвижимостью – 0,8 п.п., строительство отняло еще 0,3 п.п. роста.

Основные показатели реального сектора в 2013 году выросли меньше, чем в предыдущем году, некоторые показали отрицательный рост, рост доходов населения в 2013 году оказался незначительным. Инвестиции в основной капитал по итогам года снизились на 0,3%, что, среди прочего, привело к падению выпуска в строительстве -1,5%. Надежды на хороший урожай зерновых в 2013 г. практически полностью оправдались - рост на 29%. По итогам года выпуск в сельском хозяйстве увеличился на 6,2%. Высокая база 2013 г. и конкуренция с импортными продуктами (так называемый эффект ВТО) могут негативно отразиться на результатах сельскохозяйственного производства в 2014 г.

Потребительский спрос был главным драйвером роста в 2013 г. Однако в 4 кв. все ярче прослеживается тенденция к замедлению роста зарплат и доходов. На этом фоне уже наметился спад в потреблении услуг -1,3% в ноябре-декабре. Розничная торговля в 4 кв. сохранила темпы роста на уровне среднегодовых 3,9%. Правда, они оказались существенно ниже результатов прошлого года 6,3%. Ввиду прогнозируемого замедления роста кредитования физических лиц и истощения источников роста зарплат и ее заморозки для госслужащих ожидается дальнейшее замедление роста потребления.

Динамика сальдированного финансового результата продолжает медленное, но верное восстановление. По итогам января-ноября его величина сократилась на 15,6%. Сокращение масштабов падения величины прибыли наблюдается во всех основных секторах экономики. Только в добыче топливно-энергетических ископаемых размер прибыли превышает прошлогодний показатель (+1,3%).

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57 трлн. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7% и на 1 января 2014 года составила 30 трлн. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 14,1% и на 1 декабря 2013 года составили 7 трлн. рублей. Количество действующих кредитных организаций за 2013 год уменьшилось с 956 до 923. Остатки средств на счетах клиентов за 2013 год увеличились на 16% до 35 трлн. руб. Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 19% до 17 трлн. руб. Объем выпущенных банками облигаций составил на 1 января 2014 года 1,2 трлн. руб., а их прирост за 2013 год – 175,7 млрд. руб.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2013 год возросли на 28,7% до 10 трлн. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 15,6% до 17,3%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 40,7%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,05% на 01.01.13 до 4,4% на 01.01.14.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше аналогичного результата за 2012 год.

(Цифровые значения показателей приведены на основе данных Минэкономразвития («Мониторинг «Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2013 году»

<http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/about/structure/depmacro/monitoring2013>)

Клиентское обслуживание

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

С целью повышения качества и контроля над процессом выдачи кредитов в 2013 году проводилась следующая работа:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Société Générale» осуществляется работа в рамках постоянного надзора, которая позволяет реализовать контроли критических этапов кредитного процесса. При переводе функционала по обслуживанию клиентов держателей кредитных карт из г. Москва в г. Самара деятельность была приведена к требуемому стандартам уровня;
- На постоянной основе проводится программа оценки знаний сотрудников, участвующих в процессе оформления потребительских кредитов, в т.ч. и их руководителей. По результатам проводятся аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервисов Банка;
- Внедрена 2 фаза Программы «Маршрутизации кредитных досье», что позволило централизованно в режиме on-line контролировать этапы и результаты работы по проверке кредитных досье на территории региона оформления сделки: системно фиксировать и хранить информацию о выявленных ошибках в разрезе каждого кредитного договора, каждого консультанта и каждого региона, а также работы по исправлению обнаруженных в них ошибок, автоматизировать процесс формирования отчетности по результатам работы с досье, мониторить качество работы регионов, увеличить производительность специалистов, задействованных на проверке кредитных досье.

С целью повышения степени доступности Банка для действующих и потенциальных клиентов в 2013 году реализованы следующие мероприятия:

- Запущена в работу функция онлайн-консультирования на сайте Банка; на постоянной основе проводится анализ клиентской удовлетворенности предоставляемым сервисом посредством специального приложения и дальнейшая оптимизация процесса работы с обращениями; Онлайн-консультирование позволяет вести несколько диалогов с клиентами одновременно, и способствует популяризации возможности самообслуживания через услугу «Инфо-Банк»;
- На протяжении 2013 года Банк продолжает активно развивать услугу «Инфо-Банк», которая позволяет клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам. В 2013 г. был произведен редизайн системы, более понятный и удобный для пользования клиентами. Благодаря этому сервису в 2013 году клиенты получили возможность оперативно уведомлять Банк об изменении или появлении электронного почтового адреса, что способствует повышению скорости обслуживания и консультирования. Реализовано мобильное приложение, и клиенты могут получать информацию по кредиту со своего мобильного телефона;

- Изменена схема работы с письмами, поступающими с неидентифицированных электронных адресов на официальный ящик Банка rusfinance@rusfinancebank.ru. Новая схема предполагает авторизацию клиентов в системе «Инфо-Банк» для неидентифицированных электронных адресов, что повышает степень защищенности предоставляемой информации и способствует популяризации электронной почты как способа взаимодействия с Банком;
- Запущена в работу возможность консультирования 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.

Sms – оповещение в 2013 году оставалось популярным каналом информирования клиентов. Банк активно продолжал развивать данный вид услуги. Клиентам, оформившим потребительский, автокредит или кредит наличными, на ежемесячной основе осуществляется рассылка с:

- напоминанием о внесении ежемесячного платежа, при его отсутствии;
- напоминанием о пролонгации страхового полиса;
- уведомлением о зачислении денежных средств на счет;
- уведомлением о распределении денежных средств по счетам;
- уведомлением о распределении денежных средств по счетам и исполнении обязательств по кредитному договору перед Банком в полном объеме (при последнем платеже).

В 2013 году была реализована новая sms – рассылка, позволяющая направлять клиентам персональные номера предварительно одобренных анкет по действующим кредитным предложениям. Данная рассылка позволяет:

- сокращать время обслуживания клиентов в региональных подразделениях;
- минимизировать ошибочные действия сотрудников региональных подразделений, связанные с заведением повторных анкет на клиентов.

В целях реализации задач по уменьшению операционных расходов средств Банка было произведено:

- полное закрытие площадки Операционного департамента в г. Москве и перевод в г. Самару деятельности по обслуживанию клиентов держателей кредитных карт, регистрации кредитных сделок и торговых партнеров в системах банка. На площадке в г. Самаре дополнительно организовано порядка 40 рабочих мест;
- реструктуризация Контакт – центра и оптимизация функционала между его подразделениями. Так с 1 мая 2013 года в рамках Контакт-центра был образован Отдел информационного обслуживания, основным функционалом которого является информационная поддержка клиентов и маршрутизация звонков на профильные подразделения Контакт-центра или внутренние номера сотрудников Банка. Функционал входящей линии продаж кредитных продуктов был расширен добавлением полноценного консультирования потенциальных клиентов, интересующихся автокредитованием. Также функционал входящей линии продаж кредитных продуктов оптимизирован путем перехода на упрощенную систему анкетирования потенциальных клиентов, интересующихся кредитованием наличными средствами;
- реструктуризация Кредитного управления с целью повышения управляемости бизнес-процессами и дальнейшей их модификации, объединены и централизованы функции оформления/регистрации кредитных сделок и их последующего финансирования.

С целью поддержания качества обслуживания клиентов в 2013 проводились следующие мероприятия:

- В Контакт-центре упрощена и адаптирована, согласно комментариям клиентов, автоматизированная голосовая система (IVR);
- Модифицированы сценарии разговоров с целью сокращения времени обслуживания;
- Создан проект «Research», в рамках которого проводятся исследования и опросы клиентов/потенциальных клиентов/партнеров по выявлению уровня удовлетворенности качеством предоставляемых услуг, сервисами и сотрудничеством;
- Произведены необходимые обновления системы автоматического исходящего дозвона, позволившие стабилизировать и сократить время ожидания между звонками, уменьшить очередь звонков на линии;
- Реализован инструмент расчета времени ожидания в очереди, который сообщает клиентам количество времени, которое им необходимо ожидать до соединения со специалистом, что, в свою очередь, позволяет сократить количество потерянных вызовов и повышает лояльность клиентов;
- Создана консоль дистанционного управления техническим IVR, позволяющая оперативно реагировать на сбои в работе телефонии в выходные, праздничные дни, вечернее и ночное время; данная консоль способствует снижению рисков возникновения жалоб, связанных с невозможностью дозвониться в Банк;
- Продолжается работа по оптимизации телефонного обслуживания клиентов в региональных офисах РФБ, путем переадресации звонков в Контакт-центр. Это позволяет увеличить эффективность работы как с Клиентами, обратившимися непосредственно в офисы Банка, так и с Клиентами, обращающимися по телефону;
- В октябре 2013 года в ККО г. Москва установлена Система управления очередью, которая позволила упорядочить очередь в офисе, автоматически регистрировать клиентов на конкретных операторов с учетом их времени работы, проводить анализ статистических данных по количеству клиентских обращений в различные дни месяца и часы дня для распределения клиентопотока.

В целях обеспечения стабильности и сокращения сбоев в работе телефонной системы, а также увеличения технических возможностей Контакт-центра (КЦ), успешно проведено перемещение серверов КЦ из г. Москвы в г. Самара.

В 2013 году в рамках канала телемаркетинга была запущена продажа кредитных карт клиентам, предоставившим согласие на рекламу товаров и услуг при оформлении потребительских кредитов в точках продаж. Расширение продуктовой линейки, предлагаемым клиентам, повышает уровень заинтересованности клиентов в сотрудничестве с Банком, способствует повышению объемов продаж кредитных продуктов и степени лояльности клиентов к Банку.

В 2013 году начата работа по внедрению операционной системы управления взаимоотношениями с клиентами (CRM система). Внедрение данной системы позволит автоматизировать процесс взаимодействия с клиентами, что отразится на скорости и качестве обслуживания клиентов Банка в целом.

В целях повышения качества передаваемых в Бюро кредитных историй данных по кредитам физических лиц, реализована техническая возможность инкрементной выгрузки данных, что позволило оптимизировать объем передаваемых данных и в полном объеме удовлетворить требования, предъявляемые к передаче данных.

В Банке функционирует система сбора и обработки жалоб клиентов. Прием жалоб осуществляется через книги жалоб, которые находятся в каждом региональном подразделении, а также через call-центр и почту.

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

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

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

В 2013 году в рамках проведения мониторинга состояния системы внутреннего контроля в Банке СВК 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 СВК на конец года составила 13 человек, что позволило охватить проверками все направления деятельности Банка. СВК принимает участие в разработке внутренних нормативных документов Банка в целях предварительной оценки и минимизации принимаемых Банком рисков.

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 2013 года оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке и размещение облигаций Банка.

Финансовые результаты за 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Банк привлекает денежные средства группы Société Générale, других Банков, международных финансовых институтов и корпоративных клиентов. В апреле 2013 года Банк осуществил размещение биржевых облигаций серии БО-07 общей номинальной стоимостью 4 млрд. рублей, при размещении ставка была установлена на уровне 8,30% (1-2 купонные периоды). Во втором полугодии 2013 года были размещены два выпуска облигаций с государственной регистрацией серии 13 (июль 2013) и серии 15 (октябрь 2013) общим объемом 4 млрд. рублей и 5 млрд. рублей соответственно. Ставка купона по облигациям серии 13 установлена на уровне 8,10% (1-3 купонные периоды), по облигациям серии 15 – на уровне 8,30% (1-5 купонные периоды).

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом (в тыс. руб.):

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом (в тыс. руб.):

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в условия выпуска облигаций на сумму 26 857 261 тыс. руб. и 20 000 000 тыс. руб., соответственно, включают обязательство по выкупу ценных бумаг в случае обращения кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

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

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

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 гг., соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 19 % и 34,0% от общих пассивов Банка на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года, соответственно.

Информация о географической концентрации активов и привлеченных банком ресурсов по состоянию на 1 января 2014 года представлена в следующей таблице на основании бухгалтерского баланса:

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

Информация о географической концентрации активов и привлеченных банком ресурсов по состоянию на 1 января 2013 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	336 367	-	-	-	336 367
Средства кредитных организаций в центральном банке РФ	1 597 477	-	-	-	1 597 477
Средства в кредитных организациях	683 458	-	4 228	-	687 686
Чистая ссудная задолженность	91826 514	-	-	-	91 826 514
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	305 673	-	-	-	305 673
Прочие активы	1 194 694	-	-	-	1 194 694
Всего активов	95 944 183	-	4 228	-	95 948 411
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Средства кредитных организаций	16 589 786	-	22 487 422	-	39 077 208
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 767 755	4	1 500 002	-	10 267 761
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	26 464	-	26 464
Выпущенные долговые обязательства	19 999 999	-	-	-	19 999 999
Прочие обязательства	1 481 580	-	712 937	-	2 194 517
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	159 375	-	-	-	159 375
Всего обязательств	47 998 495	4	24 726 825	-	72 725 324
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	47 945 688	-4	-24 722 597	-	23 223 087

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 2014 года в силу специализации Банка на кредитовании населения Российской Федерации на потребительские нужды.

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

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

По состоянию на 1 января 2014 года:

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

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	529670	356994	129263	38472	688	4253					16207	16207	16207	3256	8079	619	4253
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	136141		97669	38472							10959	10959	10959	2880	8079		
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1109	1023	55	6		25					X	X	28	1	2		25
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																	
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	746	245				501					501	501	501				501
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие активы	746	245				501					501	501	501				501
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам											X	X					
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1277463	465214	677862	128920	688	4779					58498	55359	58527	19724	33405	619	4779
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	697096	18806	549376	128914							49610	49610	16207	33403			
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде																	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	126749		116825	9924									5988	3209	2779		
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	83156		76031	7125									4318	2323	1995		X

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0																
6.1	в том числе акционерам/участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	126749		116825	9924									5988	3209	2779		

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 2014 реструктурированные (классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П) ссуды отсутствуют. А удельный вес рефинансированных (классифицированных в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России N 254-П) ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе и представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд составляет 9,9%.

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

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

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

В соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 03.12.2012 № 2920-У по ссудам, предоставленным физическим лицам и сгруппированным в портфели однородных ссуд, Банк обязан формировать, начиная с отчетности на 01.03.2013, портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней. Резерв по таким ссудам формируются в размере 100% от суммы задолженности.

До указанной даты, в том числе, в отчетности по состоянию на 01.01.2013 г. соответствующие ссуды группировались в портфель однородных ссуд с просроченными платежами и продолжительностью свыше 180 календарных дней с формированием резерва в размере не менее 75% от суммы задолженности.

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2540117	79	2540038								25388	18442	25400	25400			
1.1	корреспондентские счета	694711	79	694632				X	X	X	X	6946	X	6946	6946			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1700000		1700000								17000	17000	17000	17000			
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 требования	144160		144160								1442	1442	1442	1442			
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1246		1246								X	X	12	12			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	936369	479252	381252	45275		30590				17701	47872	47872	47981	4456	12935		30590
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	469771	56432	351143	45270		16926				16926	34014	34014	34014	4154	12934		16926
2.2	учтенные векселя																	
	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 требования	466370	422732	30081			13557				775	13858	13858	13858	301			
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	775					775				775	775	775	775				775
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	228	88	28	5		107					X	X	109	1	1		107

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														по категориям качества				итого	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
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, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	820	443				377					377	377	377				377	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																		
3.2	ипотечные ссуды																		
3.3	Автокредиты																		
3.4	иные потребительские ссуды																		
3.5	прочие требования	820	443				377					377	377	377				377	
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:	3477306	479774	2921290	45275		30967				17701	73637	66691	73758	29856	12935		30967	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2170546	56432	2051143	45270		17701				17701	51789	51789	51789	21154	12934		17701	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	11014		11014								110	110	110	110				
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:																		
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде																	X	
	Справочно:																		
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	1701207		1701207								17012	17012	17012	17012				
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0																	
6.1	в том числе акционерам/участникам																		
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	11014	11014									110	110	110	110				

По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд составляет 0,31%.

По состоянию на 01.01.2013 г. реструктуризация произведена путем продления срока действия пониженной ставки процента.

Кроме того, задолженность по предоставленным физическим лицам ссудам, сгруппированная в портфели однородных ссуд, составляет на 1 января 2013 года 102 839 483 тыс. руб., включая требования по получению процентных доходов в сумме 1 065 305 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 2013 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:	101 774 178	12 066 421
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	76 924 742	8 607 447
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	62 999 266	317 224
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 786 555	73 326
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	329 737	41 039
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	635 005	226 423
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	8 174 179	7 949 435
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	24 849 436	3 458 974
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	19 361 757	193 619
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 458 892	43 822
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	361 721	111 698
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	339 285	175 370
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	3 327 781	2 934 465
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	1 065 305	675 639

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) по состоянию на 1 января 2014 года. При этом данные Отчета показывают:

- по строке 4.1. – фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов;
- по строке 4.2. – фактически сформированный резервы по требованиям по получению комиссий по ссудам, а также по прочим активам, по которым у Банка существует риск несения потерь;
- в разделе «Справочно» – формирование и восстановление в течение 2013 года резерва 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 01.01.2014 г. и 01.01.2013 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 2014 года:

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

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	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:	1026415	209571	298576	478268		40000	156247	156247	156247	5023	111224		40000
1.1	со сроком более 1 года													
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2.1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	50000		50000				500	500	500	500			
3.1	со сроком более 1 года	30000		30000				300	300	300	300			
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:	1076415	209571	348576	478268		40000	156747	156747	156747	5523	111224		40000
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	30000		30000				300	300	300	300			
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	2571021	2408995	158577		3449		2628	2628	2628	1703		925	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	2571021	2408995	158577		3449		2628	2628	2628	1703		925	
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авалей													
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

Производные финансовые инструменты

Номер строки	Наименование инструмента	На 1 января 2014 года						На 1 января 2013 года					
		Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства					актива	обязательства				
1	2	3	4	5	6	7	8	3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	3 151		369 355			4 912		26 464	525 601			44 985
1.1	иностранная валюта	3 151		369 355			4 912		26 464	525 601			44 985
1.2	драгоценные металлы												
1.3	ценные бумаги												
1.4	производные финансовые инструменты												
1.5	другие												
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:												
2.1	иностранная валюта												
2.2	драгоценные металлы												
2.3	ценные бумаги												
2.4	производные финансовые инструменты												
2.5	другие												
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:												
3.1	иностранная валюта												
3.2	драгоценные металлы												
3.3	ценные бумаги												
3.4	производные финансовые инструменты												
3.5	другие												
4	Своп, всего, в том числе с базисным активом:												
4.1	иностранная валюта												
4.2	драгоценные металлы												
4.3	ценные бумаги												
4.4	производные финансовые инструменты												
4.5	другие												

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

По состоянию на 1 января 2014 года:

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

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

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

Аналогичная информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, СКТ, БСЖВ, SG, Русфинанс, Сожекап, Союзник, Столичный Экспресс)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	645 806	-	-	645 806
Чистая ссудная задолженность в т.ч.: просроченная задолженность	1 683 000 -	- -	- -	1 683 000 -
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	17 000	-	-	17 000
Прочие активы	1 207	-	-	1 207
Средства кредитных организаций	14 036 058	-	24 807 423	38 843 480
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	-	5 593 714	5 593 714
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	26 464	26 464
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	514 848	-	892 725	1 407 573
Выданные гарантии и поручительства	-	-	50 000	50 000

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, СКТ, БСЖВ, SG)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	115 123	-	5 196	120 318
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 091 513	-	2 757 023	3 848 536
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	353 057	353 057
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	37	37
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-
Комиссионные расходы	194 606	-	43 525	238 131
Другие существенные виды доходов/расходов	-19 797	-	-50 145	-69 942

15. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ БАНКА

В 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2013 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	48 156	41 216
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	48 156	41 216
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Иные долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала* (количество человек), всего в т.ч.:	5 893	7 222
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	6	5

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

Порядок начисления и выплаты стимулирующих выплат основному управленческому персоналу регулируются локальными нормативными актами Банка, определяющими размер и порядок выплаты материального вознаграждения. Стимулирующие выплаты являются переменной частью заработной платы основного управленческого персонала работников Банка.

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

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

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

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала являются:

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

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

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

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2013 год составлен 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 2013 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 2013 год. В бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату;
- переоценка основных средств (объектов недвижимости – зданий, сооружений) по состоянию на 1 января 2014 года;

Банк полагает, что на момент формирования годовой отчетности за 2013 год отсутствуют некорректирующие события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовый результат Банка, а также на состояние его активов и обязательств.

В течение 2013 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, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к годовой отчетности

Годовая отчетность Банка подлежит обязательному аудиту.

По результатам деятельности Банка за 2012 год сумма дивидендов в размере 2 771 871 961,46. руб. была выплачена в 2013 году.

17. ДОЛГОСРОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА И КРАТКОСРОЧНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

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

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

В основе долгосрочной стратегии Банка лежат следующие принципы:

- *Специализация на кредитовании физических лиц в точках продаж*

В рамках данного направления Банк осуществляет:

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

- *Дальнейшее развитие и оптимизация региональной сети*

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

- *Выстраивание и совершенствование партнерских взаимоотношений с предприятиями, выступающими ключевыми каналами сбыта кредитных продуктов (автопроизводителями, автосалонами и розничными сетями), торговые площадки которых используются для привлечения клиентов*

Данное сотрудничество предусматривает следующие направления:

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

- *Повышение эффективности управления кредитными рисками*

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

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

- *Повышение операционной эффективности*

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

- *Интенсивное развитие проекта приема платежей по кредитам через собственную сеть платежных терминалов во всех регионах присутствия Банка*
- *Повышение уровня технологического обеспечения банковской деятельности путем развития информационной платформы Банка для обеспечения непрерывности бизнес-процессов, возможности внедрения новых банковских продуктов и модификации существующих продуктов в соответствии с бизнес-планами по развитию и требованиями регулирующих органов*

В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

- *Развитие направлений диверсификации ресурсной базы*

Банк в феврале 2013 года получил Генеральную лицензию, что расширяет возможности для диверсификации источников фондирования за счет привлечения временно свободных средств Министерства финансов Российской Федерации, Пенсионного Фонда Российской Федерации, пенсионных накоплений граждан Российской Федерации под управлением государственной управляющей компании Внешэкономбанк и негосударственных пенсионных фондов, государственных корпораций и региональных бюджетов.

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

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 (финансовую) отчетности принят решением Правления Банка (протокол заседания Правления Банка от 1 апреля 2014 года).

Председатель Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Арно Леклер

Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

С.В. Буйдинова

24 апреля 2014 года

