

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» на 1 июля 2014 года**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ООО «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 1792 от 13.02.2013 г.

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

На 1 июля 2014 года региональная сеть Банка насчитывает 137 кредитно-кассовых офисов и 7 дополнительных офисов, которые зарегистрированы в 64 регионах РФ.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Банк специализируется на потребительском кредитовании населения и предлагает следующие виды кредитов:
 - Кредиты на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка
 - Потребительские кредиты в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) на территории Российской Федерации
 - Кредиты наличными 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 2014 г. развитие в этом направлении было продолжено: впервые заключены соглашения о кредитовании с официальными дилерами автомобильных марок Jaguar Land Rover и Honda / Acura.

Банк обладает кредитными рейтингами трех крупнейших международных рейтинговых агентств Fitch Ratings, Moody's и Standard & Poor's на уровне «BBB+», «Ba1» 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 июля 2014 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Г-н Дидье Огель – Председатель Совета Директоров (Избран на заседании Совета Директоров, Протокол №2/СД-2014 от 19.03.2014 г.);

- Г-н Арно Леклер – Член Совета Директоров;
- Г-жа Вероник Куртад – Член Совета Директоров;
- Г-жа Анн Масль-Альманд – Член Совета Директоров;
- Г-н Мишель Ройтман – Член Совета Директоров;
- Г-н Франсуа Блок – Член Совета Директоров;
- Г-н Джованни Лука Сомма – Член Совета Директоров;
- Г-жа Перрин Жильбер – Член Совета Директоров.

В течение 1 полугодия 2014 года не происходило изменений состава Совета Директоров. 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 июля 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 1 полугодия 2014 года в составе Правления Банка изменений не было. Члены Правления не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

3. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПОЛУГODOVOЙ ОТЧЕТНОСТИ

Полугодовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 июня 2014 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2014 года.

«Бухгалтерский баланс» форма 0409806, «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» 0409808 (далее - отчет об уровне достаточности капитала), "Сведения об обязательных нормативах» 0409813 на 1 июля 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. «Отчет о финансовых результатах» 0409807 и «Отчет о движении денежных средств» 0409814 составлены за 1 полугодие 2014 года 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе форм 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 раскрывается на сайте банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.rusfinancebank.ru>.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В принятую на 2014 год Учетную политику Банка в течение 1 полугодия изменения не вносились.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Денежные средства	572 147	335 134
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<u>2 811 450</u>	<u>2 859 583</u>
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	<u>3 383 597</u>	<u>3 194 717</u>

На 1 июля 2014 и 1 января 2014 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в средства Банка в ЦБ РФ, составляет 279 139 тыс. руб. и 309 133 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

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

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Производные финансовые инструменты	<u>-</u>	<u>3 151</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-</u>	<u>3 151</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчетном периоде отсутствуют.

По состоянию на 01 июля 2014 и 01 января 2014 года Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>			
	1 июля 2014 года		1 января 2014 года	
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость Актив Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость Актив Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой				
Форвардные контракты	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	-	-	374 267	3 151

Итого производные
финансовые инструменты,
оцениваемые по
справедливой стоимости \
через прибыль или убыток

- - - 374 267 3 151 -

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Все указанные контракты по состоянию на 01.01.2014 были заключены с Société Générale.

По состоянию на 1 июля 2014 года у Банка форвардные контракты отсутствуют.

5.3 Основные средства, нематериальные активы

тыс.руб.

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	НМА	Капиталь- ные вложения	Земля	Итого
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
выбыло	-	18 412	-	118 765	-	137 177
Амортизационные отчисления	(14 191)	(694 449)	(1 294)	-	-	(709 934)
В т.ч. списано при выбытии	-	15 985	-	-	-	15 985
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2013 года	60 968	207 312	2 721	4 193	370	275 564
Первоначальная стоимость: 30 июня 2014 года	75 159	910 153	4 015	2 838	370	992 535
в т.ч.:						
Приобретено	-	18 641	-	17 408	-	36 049
Переоценка	-	10 249	-	18 763	-	29 012
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(14 790)	(735 190)	(1 786)	-	-	(751 766)
в т.ч. списано при выбытии	-	3 795	-	-	-	3 795
Остаточная балансовая стоимость 30 июня 2014 года	60 369	174 963	2 229	2 838	370	240 769

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 2013 года	45 966
Поступления	119 060
Выбытия/списано в эксплуатацию	<u>(105 128)</u>
30 июня 2014 года	59 898

5.4 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	897 072	804 393
Авансы по выплатам процентов по облигациям	0	83 374
Налог на прибыль	26 182	18 904
Прочее	35 429	41 698
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(491 475)</i>	<i>(490 998)</i>
Итого прочие финансовые активы	467 208	457 371
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	603 565	623 407
Авансы работникам	46 560	4 483
Прочее	4 562	2 808
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(7 649)</i>	<i>(3 718)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	647 038	626 980
Итого прочие активы	1 114 246	1 084 351

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Дебиторская задолженность	3 168	1 578
За вычетом резерва под обесценение	<u>(3 168)</u>	<u>(1 578)</u>
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-

5.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	86 416	36 854
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	9 040 693	15 900 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	<u>10 290 000</u>	<u>13 942 367</u>
Итого средства кредитных организаций	19 417 109	29 879 221

Средства, в основном, получены от связанных с Банком кредитных организаций – 19 338 737 тыс. руб. по состоянию на 1 июля 2014 года и 29 848 116 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2014 года.

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование показателя	на 1 июля 2014 года	тыс. руб. на 1 января 2014 года
Юридические лица:		
Текущие счета	3 283 539	2 163 080
Срочные депозиты	<u>22 240 787</u>	<u>17 617 321</u>
Итого юридические лица	<u>25 524 326</u>	<u>19 780 401</u>
Физические лица:		
Текущие счета	2 294 944	2 075 046
Срочные депозиты	<u>309</u>	<u>448</u>
Итого физические лица	<u>2 295 253</u>	<u>2 075 494</u>
Итого средства клиентов	<u>27 819 579</u>	<u>21 855 895</u>

5.7 Прочие обязательства

Наименование показателя	на 1 июля 2014 года	тыс. руб. на 1 января 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Процентные обязательства	2 761 362	2 262 823
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	36 244	122 009
Средства в расчетах	42 235	7 391
Прочие обязательства некредитного характера	178 185	-
Итого прочие финансовые обязательства	3 018 026	2 392 223
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги	66 279	74 847
Задолженность по расчетам с персоналом	532	534
Доходы будущих периодов	-	-
Прочее	3200	672
Итого прочие нефинансовые обязательства	70 011	76 053
Итого прочие обязательства	3 088 037	2 468 276

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Информация о финансовых результатах и изменении резервов на возможные потери по ссудам

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2014г. оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц и операции на межбанковском рынке.

Финансовые результаты за квартал по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах (форма 0409807).

Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 1 полугодие 2014 года уменьшило финансовый результат Банка на 2.395 млрд. рублей (в т.ч. на 0.049 млрд. рублей – за счет формирования резервов под процентные требования).

6.2 Информацию о сумме курсовых разниц

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

Наименование показателя	на 01.07.14г.	тыс. руб. за 2013 год
Курсовые разницы, нетто	-23 893	45 567
Торговые операции, нетто	4 430	5 999
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-19 463	51 566

6.2 Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.07.14г.	тыс. руб. за 2013 год
Комиссионные доходы:		
СМС информирование клиентов и обслуживание банковских карт	262 787	480 220
Расчетное и кассовое обслуживание	5 406	6 621
Прочее	0	649
Итого комиссионные доходы	268 193	478 322
Комиссионные расходы:		
Комиссии партнерам	605 138	1 619 651
Расчетные и кассовые операции	34 848	134 144
Прочее	25 402	17 707
Итого комиссионные расходы	665 388	1 771 502

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

6.3 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.07.14г.	тыс. руб. за 2013 год
Компенсация заемщиками расходов Банка суммы страховой премии по договорам личного страхования	803 330	1 852 671
Доходы Банка по договорам о сотрудничестве в рамках потребительского кредитования	446 624	1 126 064
Доходы от сдачи имущества Банка в аренду	18 507	39 519
Прочее	136 876	30 600
Итого прочие доходы	1 405 337	3 048 854

6.4 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.07.14г.	тыс. руб. за 2013 год
Заработная плата и премии	1 990 120	3 995 496
Уступка прав требований и прочие аналогичные расходы	0	3 228 167
Страхование	844 732	1 952 071
Страховые взносы на социальное обеспечение	501 276	1 000 953
Аренда	271 623	507 359
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	46 938	312 459

Телекоммуникации	85 085	181 344
ИТ-расходы	100 066	177 280
Консультационные и информационные услуги	65 095	173 158
Расходы на рекламу и маркетинг	118 376	98 219
Амортизация основных средств и нематериальных активов	50 368	90 115
Прочие расходы на персонал	41 964	55 393
Профессиональные услуги	1 110	46 795
Командировочные расходы	30 189	41 151
Расходы по взысканию денежных средств	15 745	11 944
Прочее	161 676	148 493
Итого операционные расходы	4 324 363	12 020 397

6.5 Налог на прибыль

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

В 1 полугодии 2014 года не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка. Установленная ставка налога на прибыль составляет 20%.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К «ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА» И ОТЧЕТУ «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ»

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 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. В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала. По состоянию на 01.07.2014г. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка составил 15,12% (16,57% по состоянию на 01.01.2014г.)

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк производил расчет в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Начиная с 1 января 2014 года Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%), базового капитала (5%), основного капитала (5,5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 июля 2014 года Банк с запасом выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала (14,92%, 14,92% и 15,12% соответственно).

Уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования. Обеспечение текущего уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования

является доказательством финансовой поддержки, оказываемой Банку международной банковской группой «Société Générale».

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

В течение отчетного периода общая политика Банка 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 .

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

В графе 6 отчета «Сведения об обязательных нормативах» отсутствуют сопоставимые значения нормативов Н1.1 и Н1.2 на соответствующую отчетную дату прошлого года (1 июля 2013 г.), так как расчет этих нормативов в соответствии со 139-И начался в 2014 году.

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

Концентрация рисков Банка в значительной степени повторяет структуру его активов. Основные риски, принимаемые на себя Банком:

- кредитный риск по кредитным и приравненным к ним сделкам;

- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- технологический риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Существенных изменений относительно обозначенных рисков, их идентификации и методов контроля в 1 полугодии 2014 года не было.

Кредитный риск

Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым подвержен Банк, является **кредитный риск**. Кредитный портфель физических лиц в размере 108 291 318 тыс. руб. на конец 2 квартала 2014 года состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 77,84%;
- кредитов на потребительские цели – 13,95%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,69%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,52%.

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

Доля просроченной задолженности на конец 2 квартала 2014 года была на уровне 8,37% (на конец 2012 года доля просроченной задолженности составила 10,4%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составляли автокредиты и потребительские кредиты – 63,62% и 20,83%, соответственно. Остальные 20,05% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт, кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга и обесцененные на 30.06.14 г. ссуды. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов – 6,84%;
- для потребительских кредитов – 12,50%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 14,17%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 40,80%.

Незначительную долю просроченной задолженности на конец 2 квартала 2014 года составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (6,69% от всей просроченной задолженности на конец 2 квартала 2014).

В 2014 году Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля («МИ.1.17-01 Методика расчета объема ожидаемых потерь по подпортфелям/субпортфелям однородных ссуд на основе статистической оценки уровня риска»), соответствующей требованиям ЦБ РФ №254-П от 26.03.2004 г., №283-П от 20.03.2006 г., Указаниям ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 2920-У, от 25 октября 2013 года N 3098-У, и иными Указаниями о внесении изменений в указанные законодательные акты. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на конец 2 квартала 2014 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 2 квартала 2014 года составил 12 946 771 тыс. руб. В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям составляли:

- для автокредитов – 65,83%, 8 523 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 18,60%, 2 408 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 13,75%, 1 781 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 1,82%, 235 млн. руб.

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

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

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

В 2014 году Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками в розничном кредитовании (в том числе, и практики Группы «Société Générale»). В том числе Банк продолжил развивать сотрудничество с бюро кредитных историй и совершенствовать, для каждого из направлений кредитования, механизмы контроля качества платежного поведения потенциальных клиентов и их платежной нагрузки, а также механизмы предотвращения мошеннических операций. Во втором квартале 2014 года 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.

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

Данные об активах, содержащих кредитный риск

Состав активов	Сумма требований (тыс. руб.), на	
	01.07.2014	01.01.2014
<i>ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,</i>	112 321 013	111 436 535
<i>в том числе:</i>		
- <i>кредитных организаций</i>	2 500 000	0
- <i>юридических лиц</i>	1 529 695	697 096
- <i>физических лиц</i>	108 291 318	110 739 439
<i>процентные требования и требования по получению комиссий</i>	906 557	808 650
<i>средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	194 418	96 801
<i>прочие активы</i>	538 768	482 421
Итого активов:	113 960 756	112 824 407

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

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
<i>ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,</i>	01.01.14	100.0	0.02	87.37	1.24	1.23	10.14
<i>в том числе:</i>	01.07.14	100.0	0.03	85.36	2.44	1.81	10.37
- <i>кредитных организаций</i>	01.01.14	100.0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	01.07.14	100.0	0.00	100.00	0.00	0.00	0.00
- <i>юридических лиц</i>	01.01.14	100.0	2.70	78.81	18.49	0.00	0.00
	01.07.14	100.0	2.00	82.63	12.94	0.00	2.43
- <i>физических лиц</i>	01.01.14	100.0	0.00	87.43	1.13	1.24	10.20
	01.07.14	100.0	0.00	85.06	2.34	1.87	10.72
<i>процентные требования и требования по получению комиссий</i>	01.01.14	100.0	0.13	32.10	4.64	3.28	59.85
	01.07.14	100.0	1.09	36.78	5.28	4.60	52.25
<i>средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	01.01.14	100.0	0.00	100.0	0.00	0.00	0.00
	01.07.14	100.0	0.00	100.0	0.00	0.00	0.00
<i>прочие активы</i>	01.01.14	100.0	92.32	6.55	0.00	0.14	0.99
	01.07.14	100.0	88.13	10.02	0.01	0.00	1.83
Итого активов:	01.01.14	100.0	0.41	86.64	1.26	1.24	10.45
	01.07.14	100.0	0.45	84.64	2.44	1.82	10.64

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, большую часть кредитного портфеля (85,36%) составляет задолженность 2 категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 2 категорий качества (84,64%).

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 июля 2014 года превысил 13,60 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 13,1 млрд. рублей).

Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2014 года составляли 12,30 млрд. рублей и 12,29 млрд. рублей соответственно.

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

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 1 полугодии 2014 года Банк увеличил объем выдач розничных кредитов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6,1%, что позволяет ООО «Русфинанс Банк» удерживать свои позиции в секторах авто и потребительского кредитования в точках продаж.
- 25 марта 2014 года агентство «Fitch Ratings» изменило со «Стабильного» на «Негативный» прогноз по рейтингам частному банку Альфа-Банк, четырем российским банкам, связанным с государством, десяти банкам в зарубежной собственности (все из которых имеют рейтинги «BBB+»), в том числе ООО «Русфинанс Банк».

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

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

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

- Рейтинговое агентство «Standard & Poor's», проанализировав кредитное качество Банка, опубликовало «14» февраля 2014 года рейтинговый отчет, в котором сообщалось, что Банку присвоен кредитный рейтинг инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «Стабильный». Согласно опубликованному пресс-релизу от «30» апреля 2014 года после снижения агентством 25 апреля суверенного рейтинга России в иностранной валюте в связи с рисками ухудшения условий внешнего финансирования для российской экономики, Standard&Poor's понизило кредитные рейтинги ряда

дочерних банков иностранных компаний в России. Рейтинг ООО «Русфинанс Банк» был подтвержден на уровне «BBB-/A-3» с изменением прогноза на «Негативный».

- 01 июля рейтинговое агентство Moody's Investor Service выпустило кредитное заключение, основанное на анализе деятельности Банка, в котором подтвердило все рейтинги Банка на том же уровне, в том числе долгосрочный рейтинг в иностранной валюте был подтвержден на уровне Ba1. Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный». Основными факторами, влияющими на рейтинг, по мнению агентства, являются поддержка со стороны финансово-надежного акционера Societe Generale, высокая, хотя и снижающаяся, зависимость от оптовых источников финансирования, лидирующие позиции в сегменте автомобильного кредитования на фоне возрастающей конкуренции в данном сегменте, высокий уровень достаточности капитала, операционная эффективность и высокая прибыльность, которые находятся под давлением сокращающейся маржи, растущая стоимость кредитного риска.
- Банк продолжает сотрудничество с Международной финансовой корпорацией (IFC) в рамках проекта с целью финансирования программы кредитования энергоэффективных автомобилей.
- Во втором квартале 2014 года Русфинанс Банк сумел грамотно оценить благоприятные возможности, сложившиеся на отечественном долговом рынке и, своевременно воспользовавшись так называемым «окном», успешно разместил очередной выпуск биржевых рублевых облигаций на общую сумму 4 млрд. рублей по ставке купона 9,7% годовых с офертой через 1 год с даты размещения. Кроме того, в рамках проведения оферты в апреле 2014г. по серии облигаций БО-07 Банку удалось пролонгировать более 50% номинальной стоимости облигаций (или более 2, млрд. рублей), позже 80% из приобретенных Банком облигаций (или 1,4 млрд. руб.) были реализованы Банком на вторичном рынке по цене, превышающей номинальную стоимость облигаций. В результате размещения новых и пролонгации уже обращающихся выпусков, на 1 июля 2014г, на вторичном облигационном рынке находилось в обращении одиннадцать серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 30,5 млрд. руб., что значительно превысило объем обращающихся облигаций на конец 2013 года (+13,4%). Увеличение объема выпущенных облигаций является одним из направлений диверсификации ресурсной базы Банка.
- Высокие рейтинги ООО «Русфинанс Банк» и хорошие показатели деятельности Банка в 1 полугодии 2014 года наряду с конкурентным предложением позволили Банку сохранять интерес управляющих компаний к размещению пенсионных накоплений и пенсионных резервов на депозиты в Банке. Портфель корпоративных депозитов на 01.07.2014г. увеличился на 28,7% по сравнению с данными на начало 2014 года. Корпоративные депозиты являются одним из направлений диверсификации ресурсной базы.
- В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала в соответствии с методикой Центрального Банка РФ для определения величины собственных средств по Базелю III. Так, норматив достаточности собственного капитала Н 1.0 составил на 01.07.2014г. 15,12%, нормативы достаточности базового и основного капитала Н 1.1 и Н 1.2 соответственно зафиксированы на уровне 14,92%, что с запасом превышает установленные Банком России минимальные значения нормативов (Н1.0 – 10%, Н1.1 – 5,5%, Н1.2 – 5%). Уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования. Обеспечение текущего уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования является доказательством финансовой поддержки, оказываемой Банку международной банковской группой «Société Générale».

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 2014 года и за кварталы, закончившиеся 31 марта 2014 года и 30 июня 2014 года (первое полугодие 2014 года). Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

По состоянию на 1 июля 2014 года:

тыс. руб.

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖСтрахование Жизни, Столичный Экспресс, НКО ОРС)	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	2 500 000	0	0	2 500 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочие активы	2 247	0	0	2 247
Средства кредитных организаций	9 040 693	0	10 290 000	19 330 693
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	0	1 651	6 034 597	6 036 248
вклады физических лиц	0	1 651	0	1 651
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	485 512	1	746 596	1 232 109
Безотзывные обязательства	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

За первое полугодие 2014г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖСтрахование Жизни, Столичный Экспресс, НКО ОРС)	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	96 886	0	0	96 886
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	532 889	1	853 036	1 385 926
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	1	250 425	250 426
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	5	2 937	2 942
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Комиссионные расходы	427	0	10 505	10 932
Другие существенные виды доходов/расходов	237	0	15 910	16 147

13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Заместитель Председателя Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

О.П.Ревякина

Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

С.В. Буйдинова

07 августа 2014 года