

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» за 1 квартал 2016 года

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 04.11.2004 года за номером 139.

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

На 1 апреля 2016 года региональная сеть Банка насчитывает 134 кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офиса, которые зарегистрированы в 65 регионах РФ.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Банк специализируется на потребительском кредитовании населения и предлагает следующие виды кредитов:
 - Кредиты на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка
 - Потребительские кредиты в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) на территории Российской Федерации.
 - Кредиты наличными. Банк является одним из немногих российских банков, предлагающих возможность дистанционного оформления кредита наличными. При этом коммуникации между Банком и клиентом происходят посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
- Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт был запущен в 2008 году. Несмотря на нестабильность автомобильного рынка, в 1 кв. 2016 г. продолжилось активное развитие направления кредитования дилеров: Банк расширяет линейку продуктов для дилеров Jaguar / Land Rover и Mazda, продолжает укрепление сотрудничества с Hyundai и KIA, а также ведет активные переговоры с рядом новых потенциальных партнеров.

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

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

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

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

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

- Г-н Дидье Огель – Председатель Совета Директоров (Избран на заседании Совета Директоров, Протокол № 2/СД-2014 от 19.03.2014 г.);
 - Г-н Сергей Озеров – Член Совета Директоров;
 - Г-жа Вероник Куртад – Член Совета Директоров;
 - Г-жа Анн Масль-Альманд – Член Совета Директоров;
 - Г-н Мишель Ройтман – Член Совета Директоров;
 - Г-н Франсуа Блок – Член Совета Директоров;
 - Г-н Джованни Лука Сомма – Член Совета Директоров.
- В течение 1 квартала 2016 года в составе Совета Директоров изменений не было.

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2016 года в составе Правления Банка изменений не было. Решением единственного участника № 2 от 27.03.2015 г. полномочия действующих членов Правления были продлены. Члены Правления не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

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 ПЕРИОД

В 1 квартале 2016 года негативные тенденции развития экономики и финансового сектора России, наблюдаемые в 2015 году, продолжились: зафиксировано снижение ВВП на 1,4%, рынок продаж новых автомобилей сократился на 17% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Тем не менее, Банк сохранил свое место в тройке лидеров по выдачам автокредитов и продолжает входить в число пяти ведущих банков по потребительскому кредитованию по итогам первого квартала 2016 г. На 01.04.2016 года чистый кредитный портфель Банка составлял 79 503 млн. руб., что на 5,8% меньше чем аналогичный показатель на 01.01.2016г.

2 февраля 2016 года агентство Fitch снова подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне BBB-. Указанный уровень явился следствием понижения рейтинга Банка 16 января 2015 года агентством Fitch с уровня BBB вследствие аналогичного понижения суверенного рейтинга России с BBB до BBB- 9 января 2015 года.

29 февраля 2016 года агентство Standard & Poor's выпустило пресс-релиз, согласно которому кредитный рейтинг Банка сохранен на неизменном уровне BB+, присвоенном 4 февраля 2015 года, когда Standard&Poor's следуя за понижением 26 января 2015 года суверенного рейтинга Российской Федерации в иностранной валюте до значения BB+ с BBB-, понизило рейтинг Русфинанс Банка до аналогичного уровня BB+ с уровня BBB-. Агентство учитывало возрастающие риски операционной среды и несоответствие характеристик дочерних организаций крупным иностранным групп критериям присвоения рейтингов на уровне выше суверенного рейтинга

га России, поскольку они работают, главным образом, на российском рынке и подвержены риску изменения экономических и операционных условий в стране.

11 марта 2016 года агентство Moody's Investor Service в очередном пресс-релизе подтвердило кредитный рейтинг Банка на неизменном уровне Ba1 как долгосрочный рейтинг в национальной валюте и Ba2 как долгосрочный рейтинг в иностранной валюте. Настоящие уровни были присвоены Банку 25 февраля 2015 года, когда рейтинговое агентство Moody's Investor Service пересмотрело долгосрочный рейтинг депозитов Банка в иностранной валюте в сторону понижения до уровня Ba2 с Ba1, в соответствии с уровнем странового потолка Российской Федерации (снижен до Ba2 20 февраля 2015 года) и сохранило долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и долгосрочный рейтинг старших необеспеченных облигаций в национальной валюте на уровне Ba1. Во втором квартале 2015 года агентство оценило риск контрагента Банка на уровне Baa3(cr) / P-3(cr), рейтинг включен в список рейтингов ООО Русфинанс Банк 11 июня 2015г.

18 марта 2016 года национальное рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency, российская дочерняя компания агентства Moody's Investor Service, отзывало рейтинг по национальной шкале, руководствуясь собственными экономически обоснованными причинами.

Сотрудничество с Международной финансовой корпорацией (IFC) продолжается в рамках заключенного в 2012 году соглашения о финансировании программы кредитования энергоэффективных автомобилей. По состоянию на 01.01.2016г. объем финансирования от IFC был представлен двумя траншами срочностью свыше 36 месяцев и общим объемом, равным 1 500 000 тыс. рублей, В октябре 2015 года транш на сумму 500 000 тыс. руб. был пролонгирован на год до 17 октября 2016 по ставке 12,975%, В январе 2016 года осуществлена очередная пролонгация транша от IFC на сумму 1 000 000 тыс.руб. со сроком погашения в январе 2017 и ставкой 12,95%. По состоянию на 01.04.2016 года общий объем средств, привлеченных от IFC, составляет 1 500 000 тыс. руб., изменений в 1 квартале не было.

В течение 2015 года Банк осуществил успешное размещение трех серий Облигаций (БО-09, БО-10, БО-04) общей номинальной стоимостью 11 000 000 тыс. руб., срочностью от одного года до полутора лет. Банк также исполнил оферты по Облигациям серий БО-07, 13, БО-08 и БО-11. Большая часть данных облигаций (почти 84%) была продлена в рамках исполнения оферт и при последующих продажах на вторичном рынке. Таким образом, благодаря операциям на вторичном рынке Банку удалось пролонгировать Облигации на сумму 13 913 596 тыс. рублей. Погашение Облигаций серий 08, 09, 10, 11, БО-02 и БО-03, номинальная стоимость в обращении которых на момент погашения составила 8 373 389 тыс. руб., произведено в полном объеме.

В первом квартале 2016 года, несмотря на общее снижение спроса инвесторов, на среднесрочные вложения, Банку удалось разместить в полном объеме биржевые облигации серии БО-12 (4B021201792B), номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. рублей по ставке 11,65% со сроком оферты через 1 год.

Таким образом, по состоянию на 01.04.2016г. в обращении находилось десять серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 41 913 596 тыс. руб.

Высокие кредитные рейтинги Банка и итоговые показатели деятельности Банка, сохраняющиеся на хорошем уровне, позволяют удерживать интерес инвесторов к размещению в банковские депозиты свободных денежных средств и средств пенсионных накоплений. Снижение объемов данного вида пассивов (на 01.04.2016 данный показатель на 25% ниже, чем на 01.04.2015) отражает общее снижение потребностей Банка, обусловленное снижением величины кредитного портфеля за анализируемый период.

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

Операционная среда

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

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

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

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

Поставленные перед экономикой России цели, соответствующие масштабам страны, могут быть достигнуты только при высоком уровне конкурентоспособности национальной банковской системы России как финансового двигателя экономики.

Обзор тенденций экономического развития

Федеральный бюджет РФ по итогам января-февраля 2016 г. исполнен с дефицитом в 110 млрд. руб. Переход от бюджетного профицита в январе к дефициту по итогам февраля обусловлен двумя факторами. Во-первых, резко затормозилось поступление доходов. Если за январь 2016 г. было собрано 7,9% от плана на год, то за февраль – только 5,5%. Во-вторых, активизировалось исполнение расходных обязательств.

Дефицит бюджета - неизбежное последствие низких цен на нефть в отсутствии бюджетной консолидации. Но среди прочего он сулит значительные изменения для банковского сектора. Во-первых, основным поставщиком ликвидности становится Минфин. Средства Резервного Фонда, используемые для финансирования дефицита бюджета, становятся основным каналом притока ликвидности в систему. Во-вторых, необходимость стерилизации избыточного притока ликвидности заставляет ЦБ сокращать кредитование банковского сектора. В середине февраля 2016 г. объем рублевой кредитной задолженности банковского сектора ЦБ оказался меньше тех рублевых средств, которые банки хранят в ЦБ в виде депозитов и корреспондентских счетов, впервые с 2012 года. Структурный дефицит ликвидности превратился в структурный профицит. Наличие структурного профицита ликвидности привело к снижению ставок на рынке МБК. Более того, в феврале 2016 г. начало периода налоговых выплат не вызвало движения ставок к верхним границам процентного коридора. Таким образом, ситуация с ликвидностью для банков остается благоприятной даже в период налоговых выплат.

Ожидается сохранения дефицита бюджета, нельзя исключить дальнейшего снижения ставок МБК и их приближение к нижней границе процентного коридора уже в ближайшие месяцы. Это будет означать смягчение денежно-кредитных условий в экономике независимо от изменения ключевой ставки Банка России. Такие ожидания могут убедить регулятора, что спешить со снижением ключевой ставки не стоит.

Инфляция в феврале замедлилась до 8,1% после 9,8% в январе. Замедлился рост цен как на продовольственные (6,4% против 9,2%), так и непродовольственные (9,5% против 10,9%) товары. Замедление превысило ожидания и вызвано снижением потребительского спроса, эф-

фектом высокой базы и стабилизацией курса рубля. Кроме того, в феврале снизились и инфляционные ожидания населения.

Упавшие доходы населения приводят к снижению потребительского спроса. Так, оборот розничной торговли продолжает сокращаться. В годовом выражении темп падения составил 5,9%. Другим следствием упавших доходов населения является рекордный уровень просроченной задолженности по розничным кредитам. В феврале показатель вырос до 8,4%. Рост просроченной задолженности продолжается одновременно с сокращением кредитного портфеля. Наконец, прямым следствием падения доходов стал рост численности малообеспеченного населения.

Инфляция в марте замедлилась до 7,3%. Рост цен замедлился во всех трех группах потребительских расходов: продуктах питания, непродовольственных товарах и платных услугах. Замедление инфляции частично объясняется эффектом высокой базы. Замедление инфляции также поддержано укреплением курса рубля. Снижение темпов роста цен во многом вызвано слабостью потребительского спроса. Спрос снижается вслед за сокращением реальных доходов населения.

Отток капитала замедлился в 1 квартале до \$7 млрд. против \$9,7 млрд. кварталом ранее и \$32,9 млрд. год назад. Это стало результатом снижением выплат по внешним обязательствам – чистое погашение обязательств составило \$9,3 млрд. против \$31,8 млрд. в 1 кв прошлого года. Особенно сильно внешние обязательства сократил банковский сектор (\$8млрд) за счет продажи иностранных активов (\$7,8 млрд.).

Данные приведены на основе «Мониторинга «Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году», составленного Правительством РФ (<http://economy.gov.ru/minrec/activity/sections/macro/monitoring/index>) и аналитикой, приведенной в исследованиях Центра макроэкономических исследований Сбербанка России

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, размещение облигаций Банка, операции на межбанковском рынке и привлечение депозитов корпоративных клиентов.

Доходы и расходы за 1 квартал 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

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

В первом квартале 2016 года ООО «Русфинанс Банк» успешно разместил на первичном рынке облигации серии БО-12 общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. рублей по ставке 11,65%, установленной для двух купонных периодов. Общий объем облигаций в обращении составил 41 913 596 тыс. рублей на конец первого квартала 2016 года.

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Выпуск 4B020701792B	24.04.2013	24.04.2018	13,9	3 248 009	196 699	3 444 708
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	11,9	2 678 687	62 012	2 740 699
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	8,3	5 000 000	201 200	5 201 200
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	10,75	2 986 900	98 508	3 085 408
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	10,88	3 000 000	31 290	3 031 290
Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11,4	4 000 000	219 880	4 219 880
Выпуск 4B021101792B	23.10.2014	23.10.2019	12,23	5 000 000	268 100	5 268 100
Выпуск 4B020901792B	30.06.2015	30.06.2020	12	4 000 000	120 960	4 120 960

Выпуск 4B021001792B	29.09.2015	29.09.2020	12,1	4 000 000	2 640	4 002 640
Выпуск 4B020401792B	24.11.2015	24.11.2020	11,8	3 000 000	124 140	3 124 140
Выпуск 4B021201792B	26.02.2016	26.02.2021	11,65	5 000 000	54 250	5 054 250
Итого облигации				41 913 596	1 379 679	43 293 275
Итого выпущенные долговые обязательства				41 913 596	1 379 679	43 293 275

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

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года условия выпуска облигаций на сумму 41 913 596 тыс. руб. и 36 913 596 тыс. руб. соответственно, включают обязательство по выкупу ценных бумаг в случае обращения кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

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

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

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляют чуть более 2% от общих пассивов Банка как на 1 апреля 2016г. так и на начало года.

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

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	535 978	-	-	-	535 978

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	717 753	-	-	-	717 753
Средства в кредитных организациях	54 391	-	764	-	55 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	84 954 118	-	-	-	84 954 118
Требование по текущему налогу на прибыль	24 774	-	-	-	24 774
Отложенный налоговый актив	469 521	-	-	-	469 521
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	515 762	-	-	-	515 762
Прочие активы	985 922	-	-	-	985 922
Всего активов	88 258 219	-	764	-	88 258 983

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500 000	-	-	-	500 000
Средства кредитных организаций	4 818 389	-	-	-	4 818 389
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 217 590	-	1 500 000	-	17 717 590
в т.ч. вклады физических лиц	1 938 746	-	-	-	1 938 746
Выпущенные долговые обязательства	41 913 596	-	-	-	41 913 596
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	160 600	-	-	-	160 600
Прочие обязательства	3 018 102	-	43 117	-	3 061 219
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	98 966	-	-	-	98 966
Всего обязательств	66 727 243	-	1 543 117	-	68 270 360
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	21 530 975	-	(1 542 352)	-	19 988 623

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

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	455 830	-	-	-	455 830
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	696 462	-	-	-	696 462
Средства в кредитных организациях	58 669	-	1 885	-	60 554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	85 138 274	-	-	-	85 138 274
Требование по текущему налогу на прибыль	41 985	-	-	-	41 985

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Отложенный налоговый актив	458 329	-	-	-	458 329
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	318 654	-	-	-	318 654
Прочие активы	1 026 219	-	-	-	1 026 219
Всего активов	88 194 422	-	1 885	-	88 196 307
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500 000	-	-	-	500 000
Средства кредитных организаций	7 319 576	-	-	-	7 319 576
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 754 519	-	1 500 000	-	19 254 519
Выпущенные долговые обязательства	36 913 596	-	-	-	36 913 596
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 030	-	-	-	13 030
Отложенное налоговое обязательство	132 168	-	-	-	132 168
Прочие обязательства	4 426 151	-	35 831	-	4 461 982
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	121 897	-	-	-	121 897
Всего обязательств	67 180 937	-	1 535 831	-	68 716 768
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	21 013 485	-	(1 533 946)	-	19 479 539

4. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ КВАРТАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Квартальная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2016 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 апреля 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за квартал составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 –ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31.07.98 № 146-ФЗ и части второй от 05.08.2000 № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);

- Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012. № 385-П (с изменениями и дополнениями),

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

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

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

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка сформирована на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

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

6. Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

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

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

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

Основные средства и материальные запасы

Для учета основных средств и материальных запасов используется программный модуль «1-С Бухгалтерия». Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию до 01.01.2004 г., со-

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

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

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

6.1 Информация об изменении учетной политики в 2016 году

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

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	на 1 апреля 2016	на 1 января 2016
Денежные средства	535 978	455 830
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	717 753	696 462
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	54 940	59 262
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах*	772	1 904
Итого	1 309 443	1 213 458

*показатели до вычета созданных резервов.

По средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях сформированы резервы на 1 апреля и на 1 января 2016 года в сумме 557 тыс. руб. и 612 тыс. руб. соответственно.

На 1 апреля и 1 января 2016 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в средства Банка в ЦБ РФ, составляет 148 164 тыс. руб. и 175 399 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).

7.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженность (далее - ссуды)

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

	На 1 апреля 2016	На 1 января 2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
Автокредиты	71 062	75 056
	355	386
	21 711	22 296
Потребительские ссуды	511	540
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:		
Торговля автотранспортными средствами		1 214
	846 460	444
Межбанковские кредиты	5 100 000	-
Депозиты в Банке России	400 000	700 000
	99 120	
	326	99 267 370
За вычетом резерва на возможные потери	(14 166 208)	(14 129 096)
Итого чистая ссудная задолженность	84 954 118	85 138 274

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

на 01.04.2016г

	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. -1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные физическим лицам	451 986	1 110 219	11 469 794	65 685 617	37 672	78 755 288
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	112 927	280 571	356 332	-	-	749 830
Депозиты в Банке России	400 000	-	-	-	-	400 000
Межбанковские кредиты	5 049 000	-	-	-	-	5 049 000
Итого чистая ссудная задолженность	6 013 913	1 390 790	11 826 126	65 685 617	37 672	84 954 118

на 01.01.2016г

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

География кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» представлена ниже:

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Центральный Федеральный округ	29.92%	30.04%
в том числе:		
Москва и Московская область	11.37%	11.58%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	18.55%	18.46%
Северо-Западный Федеральный округ	10.91%	10.94%
Южный Федеральный округ	11.29%	11.18%
Приволжский Федеральный округ	25.29%	25.13%
Уральский Федеральный округ	11.25%	11.33%
Сибирский Федеральный округ	8.78%	8.8%
Дальневосточный Федеральный округ	0.6%	0.62%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1.95%	1.95%
Крымский Федеральный округ	0,00%	0,00%

Получить представление об укрупненной отраслевой структуре корпоративного портфеля позволяют данные отчетной формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

№ п/п	Наименование показателя	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кре- дитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сум- ме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	1 735 701	100.00%	6 209 751	100.00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 697 759	97.81%	6 021 762	96.97%
1.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 480	1.35%	115 806	1.86%
1.3	Производство транспортных средств и оборудования	14 462	0.84%	72 183	1.17%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 325 565	76.37%	0	0%

7.3 Основные средства, нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	НМА	Капиталь- ные вложения	Вложения в НМА	Земля	Итого
Первоначальная стоимость: на 1 января 2016	73 689	1 069 073	4 015	19 767		370	1 166 914
В т.ч.:							
Приобретено	-	154 868	-	165 671		-	320 539
Переоценка	(1 155)						(1 155)
Выбытия		(47 116)	-	(147 771)		-	(194 887)
Амортизационные отчисления	(16 146)	(863 353)	(3 218)	-		-	(882 717)
В т.ч. списано при выбытии	-	38 257	-	-		-	38 257
Остаточная балансовая стои- мость на 1 января 2016 года	57 543	205 720	797	19 767		370	284 197
Первоначальная стоимость: на 1 апреля 2016	73 689	1 100 012	97 646	38 311	105 605	370	1 415 633
В т.ч.:							
Приобретено	-	35 418	93 631	53 304	110 058	-	292 411
Переоценка	(1 155)						(1 155)
Выбытия	-	(4 479)	-	(34 760)	4 453	-	(43 692)
Амортизационные отчисления	(16 436)	(895 014)	(9 792)	-		-	(921 242)
в т.ч. списано при выбытии	-	4 249	-	-		-	4 249
Остаточная балансовая стои- мость на 1 апреля 2016 года	57 253	204 998	87 854	38 311	105 605	370	494 391

Материальные запасы в виде имущества банка стоимостью менее установленного лимита признания имущества объектом основных средств (100 тыс. руб.) представлены следующим образом (тыс. руб.):

На 1 января 2014	45 966
Поступления	216 739
Выбытия/списано в эксплуатацию	(223 171)
На 1 января 2015 года	39 534
Поступления	172 553
Выбытия/списано в эксплуатацию	(177 630)
На 1 января 2016 года	34 457
Поступления	18 473
Выбытия/списано в эксплуатацию	(31 559)
На 1 апреля 2016 года	21 371

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 апреля 2016 в составе основных средств числится полностью амортизированное оборудование стоимостью 677 769 тыс. руб. и 699 096 тыс. руб. соответственно.

7.4 Прочие активы

	На 1 апреля 2016	На 1 января 2016
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	703 188	587 504
Авансы по выплатам процентов по депозитам	-	-
Авансы по выплатам процентов по облигациям	-	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Налог на прибыль	4	164
Прочее	32 749	32 899
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(336 526)</i>	<i>(336 767)</i>
Итого прочие финансовые активы	399 415	283 800
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность	525 536	437 218
Авансы уплаченные	4 856	300 136
Авансы работникам	46 224	5 082
Прочее	14 252	5 420
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(4 361)</i>	<i>(5 437)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	586 507	742 419
Итого прочие активы	985 922	1 026 219

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

	На 1 апреля 2016	На 1 января 2016
Дебиторская задолженность	417	476
За вычетом резерва под обесценение	(417)	(476)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим Операциям	-	-

7.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2016	На 1 января 2016
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	18 389	19 576
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	4 800 000	7 300 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	-	-
Итого средства кредитных организаций	4 818 389	7 319 576

Средства в основном получены от связанных с Банком кредитных организаций – 4 818 389 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2016 года и 7 319 576 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года.

7.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 апреля 2016	На 1 января 2016
Юридические лица:		
Текущие счета	196 650	239 852
Срочные депозиты	15 582 194	17 480 462
Итого юридические лица	15 778 844	17 720 314
Физические лица:		
Текущие счета	1 938 225	1 533 667
Срочные депозиты	521	538
Итого физические лица	1 938 746	1 534 205
Итого средства клиентов	17 717 590	19 254 519

Ниже представлен анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики/ видов экономической деятельности клиентов:

	На 1 апреля 2016	На 1 января 2016
Анализ по секторам экономики:		
Финансовые услуги – управление активами	7 309 268	9 019 596
Страхование	5 526 156	4 583 761
Торговля автотранспортными средствами	1 009 972	2 613 046
Физические лица	1 938 746	1 534 205
Финансовые компании	1 500 000	1 500 000
Прочее	433 448	3 911
Итого средства клиентов	17 717 590	19 254 519

7.7 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 апреля 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом.

Наименование показателя	на 1 января 2016 года		на 1 апреля 2016 года	
	годовая ставка купона, %	Остаток	годовая ставка купона, %	Остаток
облигации	8,30-13,90	36 913 596	8,30-13,90	41 913 596

Информация о размещенных и обращающихся облигациях на отчетную дату 01.04.2016г. приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг/дата присвоения	Дата присвоения	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), тыс. руб.	Дата погашения	Ставки купонов									
							1 купон	2 купон	3 купон	4 купон	5 купон	6 купон	7 купон	8 купон	9 купон	10 купон
БО-07	4B02070179 2B	29.03.2013	24.04.2013	24.04.2013	3 248 009	24.04.2018	8,30	8,30	9,90	9,90	13,90	13,90	13,90	13,90		
13	41301792B	02.07.2013	24.07.2013	24.07.2013	2 678 687	18.07.2018	8,10	8,10	8,10	19,00	11,90	11,90	11,90			
15	41501792B	02.07.2013	08.10.2013	08.10.2013	5 000 000	02.10.2018	8,30	8,30	8,30	8,30	8,30					
БО-08	4B02080179 2B	29.03.2013	10.06.2014	10.06.2014	2 986 900	10.06.2019	9,70	9,70	10,75	10,75	10,75					
12	41201792B	02.07.2013	28.08.2014	28.08.2014	3 000 000	22.08.2019	10,88	10,88	10,88	10,88						
14	41401792B	02.07.2013	08.10.2014	08.10.2014	4 000 000	02.10.2019	11,40	11,40	11,40							
БО-11	4B02110179 2B	29.03.2013	23.10.2014	23.10.2014	5 000 000	23.10.2019	11,70	11,70	12,23	12,23	12,23					
БО-09	4B02090179 2B	29.03.2013	30.06.2015	30.06.2015	4 000 000	30.06.2020	12,00	12,00	12,00							
БО-10	4B02100179 2B	29.03.2013	29.09.2015	29.09.2015	4 000 000	29.09.2020	12,10	12,10	12,10							
БО-04	4B02040179 2B	29.03.2013	24.11.2015	24.11.2015	3 000 000	24.11.2020	11,80	11,80								
БО-12	4B02120179 2B	29.03.2013	26.02.2016	26.02.2016	5 000 000	26.02.2021	11,65	11,65								

Информация о размещенных и обращающихся облигациях на отчетную дату 01.01.2016г. приведена в таблице:

Се- рия	Идентифи- кационный номер вы- пуска цен- ных бумаг	дата при- свое- ния	Дата начала разме- щения	Дата окон- чания разме- щения	Объем выпуска (раз- меще- но), тыс. руб.	Дата по- гаше- ния	Ставки купонов									
							1 ку- по н	2 ку- по н	3 ку- по н	4 ку- по н	5 ку- по н	6 ку- по н	7 ку- по н	8 ку- по н	9 ку- по н	10 ку- по н
БО-07	4B02070179 2B	29.03.2 013	24.04.2 013	24.04.2 013	3 248 009	24.04. 2018	8,3 0	8,3 0	9,9 0	9,9 0	13, 90	13, 90	13, 90	13, 90		
13	41301792B	02.07.2 013	24.07.2 013	24.07.2 013	2 678 687	18.07. 2018	8,1 0	8,1 0	8,1 0	19, 00	11, 90	11, 90	11, 90			
15	41501792B	02.07.2 013	08.10.2 013	08.10.2 013	5 000 000	02.10. 2018	8,3 0	8,3 0	8,3 0	8,3 0	8,3 0					
БО-08	4B02080179 2B	29.03.2 013	10.06.2 014	10.06.2 014	2 986 900	10.06. 2019	9,7 0	9,7 0	10, 75	10, 75	10, 75					
12	41201792B	02.07.2 013	28.08.2 014	28.08.2 014	3 000 000	22.08. 2019	10, 88	10, 88	10, 88	10, 88						
14	41401792B	02.07.2 013	08.10.2 014	08.10.2 014	4 000 000	02.10. 2019	11, 40	11, 40	11, 40							
БО-11	4B02110179 2B	29.03.2 013	23.10.2 014	23.10.2 014	5 000 000	23.10. 2019	11, 70	11, 70	12, 23	12, 23	12, 23					
БО-09	4B02090179 2B	29.03.2 013	30.06.2 015	30.06.2 015	4 000 000	30.06. 2020	12, 00	12, 00	12, 00							
БО-10	4B02100179 2B	29.03.2 013	29.09.2 015	29.09.2 015	4 000 000	29.09. 2020	12, 10	12, 10	12, 10							
БО-04	4B02040179 2B	29.03.2 013	24.11.2 015	24.11.2 015	3 000 000	24.11. 2020	11, 80	11, 80								

7.8 Прочие обязательства

	На 1 апреля 2016	На 1 января 2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате суммы прибыли	-	2 000 000
Процентные обязательства	2 359 868	1 657 529
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 281	94 981
Средства в расчетах	17 260	13 310
Прочие обязательства некредитного характера	339 425	344 079
Итого прочие финансовые обязательства	2 718 834	4 109 899
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	291 390	277 750
Налоги	48 661	73 346
Доходы будущих периодов	-	29
Прочее	2 334	958
Итого прочие нефинансовые обязательства	342 385	352 083
Итого прочие обязательства	3 061 219	4 461 982

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

8.1 Информацию о сумме курсовых разниц

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

	На 1 апреля 2016	На 1 января 2016
Курсовые разницы, нетто	(12 249)	25 067
Торговые операции, нетто	1 358	1 254

Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой

(10 891)

26 321

8.2 Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2016г	На 1 января 2016г
Заработная плата и премии	848 049	4 091 121
Страховые взносы на социальное обеспечение	203 378	1 000 146
Итого вознаграждения работникам	1 051 427	5 091 267

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

	По ссудной задолженности и МБК	По средствам в кредитных организациях	По оценочным обязательствам некредитного характера	По прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	Итого
1 января 2016года	14 129 096	612	344 079	464 101	14 937 888
Расходы на формирование резервов	1 776 510	458	4 088	213 069	1 994 125
Доходы от восстановления резервов	(1 185 369)	(513)	(8 742)	(224 971)	(1 419 595)
Списание за счет резервов	(554 029)	-	-	(12 298)	(566 327)
1 апреля 2016года	14 166 208	557	339 425	439 901	14 946 091

8.4 Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

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

Установленная ставка налога на прибыль составляет 20%.

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

	За 1й квартал 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Расходы по текущему налогу на прибыль, по госпошлине, взносы за негативное воздействие на окружающую среду	(42 630)	(168 981)
Изменение суммы отложенных налогов	(17 240)	(102 370)
Итого возмещение (расход) по налогам	(59 870)	(271 351)

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ПАО РОСБАНК.

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

В 2015 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ПАО РОСБАНК в размере 1 016 193 тыс. руб., а также о распределении чистой прибыли за 2010 год в сумме 2 000 000 тыс. руб.

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

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала банка на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала. По состоянию на 01.04.2016г. норматив достаточности капитала банка составил 16,7% (15,7% по состоянию на 01.01.2016г.)

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

Банком России установлены следующие минимальные значения для показателей: Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8% (с 01.01.2016г.). Подробная информация об уровне достаточности капитала приведена в Разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

По состоянию на 01.04.2016г. Банк с запасом выполнил установленные ЦБ РФ требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 апреля 2016	На 1 января 2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	15,3	14,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	15,3	14,8
Норматив достаточности собственного средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	16,7	15,7

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

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

В состав собственного капитала Банка входят основной капитал, источниками которого являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка в сумме 12 016 960 тыс. руб., резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за

предшествующие отчетные периоды в сумме 605 171 тыс.руб., и нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 5 767 604 тыс.руб., а также дополнительный капитал, источниками которого являются прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки объектов недвижимости 53 402 тыс.руб., прибыль текущего года в сумме 493548 тыс.руб. и результат отчетного года до принятия решения участником Банка о распределении чистой прибыли в сумме 1 039 133 тыс.руб.

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

По сравнению с 2015 годом общая политика Банка в 2016 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

Основной капитал	18 196 276
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	89 109 629
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	20,4

Значение показателя финансового рычага на отчетные квартальные даты текущего и прошлого года существенно не изменялось. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

У ООО «Русфинанс Банк» отсутствует обязанность соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

11. 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.

12. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

Кредитный риск

Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым подвержен Банк, является кредитный риск. Кредитный портфель физических лиц в размере 92 773 866 тыс. руб. на конец 1 квартала 2016 года состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 76,60%;
- кредитов на потребительские цели – 13,67%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 9,14%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,33%.

Кредитный портфель юридических лиц незначителен и составляет 844 466 тыс. руб. в конце 1 квартала 2016 года. Портфель полностью состоит из факторинговых и кредитных линий, предоставленных официальным автодилерам.

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

Доля просроченной задолженности по портфелю физических лиц на конец 1 квартала 2016 года была на уровне 10,71% (на конец 2014 года доля просроченной задолженности составляла 7,76%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 65,13% и 16,75%, соответственно. Остальные 18,12% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт и кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов – 9,11%;
- для потребительских кредитов – 13,13%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 19,31%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 38,29%.

Незначительную долю просроченной задолженности на конец 1 квартала 2016 года составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (7,22% от всей просроченной задолженности на конец 1 квартала 2016).

В 2016 году Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля («МИ.1.17 Методика расчета объема ожидаемых потерь по подпортфелям/субпортфелям однородных ссуд на основе статистической оценки уровня риска»), соответствующей требованиям ЦБ РФ №254-П от 26.03.2004 г., №283-П от 20.03.2006 г., Указаниям ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 2920-У, от 25 октября 2013 года N 3098-У, и иными Указаниями о внесении изменений в указанные законодательные акты. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на конец 1 квартала 2016 года было выделено 15 однородных портфелей:

- автомобильные кредиты (полный пакет документов) обеспеченный (Обеспечением по каждому кредиту, входящему в данный портфель служит приобретаемый автомобиль. Автомобиль находится в залоге до полного погашения заемщиком кредита.),
- автомобильные кредиты (полный пакет документов) необеспеченный,
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) обеспеченный (Обеспечением по каждому кредиту, входящему в данный портфель служит приобретаемый автомобиль. Автомобиль находится в залоге до полного погашения заемщиком кредита.)
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) необеспеченный,
- автомобильный рефинансированный (экспресс оценка) обеспеченный (Обеспечением по каждому кредиту, входящему в данный портфель служит приобретаемый автомобиль. Автомобиль находится в залоге до полного погашения заемщиком кредита.),
- автомобильный рефинансированный (экспресс оценка) необеспеченный,
- потребительские кредиты наличными,
- потребительские целевые кредиты,

- потребительские экспресс кредиты в системе ПО «Скоринг»,
- потребительские экспресс кредиты в системе «Evolan»,
- портфель потребительских ссуд в системе DOME,
- портфель потребительских ссуд в системе DOME _ неполный комплект док-ов,
- портфель кредитных револвинговых карт в системе «TietoEnator»,
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME),
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME).

Размер резервов по портфелям однородных ссуд на конец 1 квартала 2016 года составил 14 018 577 тыс. руб. В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям составляли:

- для автокредитов – 66,53%, 9 326 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 15,50%, 2 173 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 17,14%, 2 403 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,83%, 116 млн. руб.

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

Данные о реструктурированных и рефинансированных ссудах представлены далее.

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 на 1 апреля и 1 января 2016 года, представлены в таблицах ниже:

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V												итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 187 178		5 187 145			33					51 590	51 033	51 707	51 674			33	
1.1	корреспондентские счета	55 712		55 712				X	X	X	X	557	X	557	557				
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	5 100 000		5 100 000								51 000	51 000	51 000	51 000				
1.3	учтенные векселя																		
1.4	вложения в ценные бумаги																		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие активы	19 749		19 716			33					33	33	33				33	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	11 717		11 717								X	X	117	117				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 017 488	510 743	1 202 253	144 678	90 667	69 147			209	64 718	183 162	183 162	183 203	23 523	36 133	54 400	69 147	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	738 400		604 950	59 539	41 853	32 058				32 058	86 337	86 337	83 337	12 272	16 895	25 112	32 058	
2.2	учтенные векселя																		

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества				
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	646 948	507 412	99 413	31 647	3 479	4 997			209	602	15 591	15 591	15 591	1 050	7 457	2 087	4 997	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	106 067	1 609	69 332	31 647	3 479						10 293	10 293	10 293	749	7 457	2 087		
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 862	1 722	86	17	3	34					X	X	41	1	4	2	34	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	630 278	1 609	497 804	53 475	45 332	32 058				32 058	81 234	81 234	81 234	10 200	11 777	27 199	32 058	
2.8.1	в том числе учтенные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 892	186				1 706		196	765	570	1 706	1 706	1 706				1 706	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																		
3.2	ипотечные ссуды																		
3.3	автокредиты																		
3.4	иные потребительские ссуды																		
3.5	прочие активы	1 892	186				1 706		196	765	570	1 706	1 706	1 706				1 706	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам											X	X						
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	7 206 558	510 929	6 389 398	144 678	90 667	70 886		196	974	65 288	236 458	235 901	236 616	75 197	36 133	54 400	70 886	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 944 467	1 609	5 774 282	91 186	45 332	32 058				32 058	147 630	147 630	147 630	64 021	24 352	27 199	32 058	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	48 725		48 725								487	487	487	487				
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:	28 676		28 676								287	287	287	287				

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	13 169		13 169								132	132	132	132			X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	706 754	1 609	579 163	80 650	45 332						61 408	61 408	61 408	12 070	22 139	27 199	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	6 461			6 461							2 261	2 261	2 261		2 261		
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе акционерам/участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	48 725		48 725								487	487	487	487			
8	Требования по рефинансированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	28 676		28 676								287	287	287	287			

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по который 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 апреля 2016 удельный вес реструктурированных ссуд (классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П), представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд составляет 0,82%. А удельный вес рефинансированных (классифицированных в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России N 254-П) ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, составляет 0,48%.

Кроме того, задолженность по предоставленным физическим лицам ссудам, сгруппированная в портфели однородных ссуд, составляет на 1 января 2016 года 93 465 222 тыс. руб., включая требования по получению процентных доходов в сумме 691 356 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 апреля 2016 года представлены в таблице (в тыс. руб.):

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	92 773 866	14 018 578
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	71 062 355	9 326 146
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	54 580 844	280 254
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5 688 473	122 955
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 123 021	198 291
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	929 736	337 875
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 422 172	1 068 662
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	7 318 109	7 318 109
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	21 711 511	4 692 432
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	16 570 100	495 665
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	494 375	63 619
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	299 575	130 940
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	424 847	257 912
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	800 521	622 203
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3 122 093	3 122 093
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	691 356	333 692

По состоянию на 1 января 2016 года:

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

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			Итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	707 721	438 900	192 487	48 628	16 749	10 957		185	73	1 960	33 273	33 273	33 273	1 994	10 272	10 050	10 957
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	235 413	2 860	162 406	48 628	16 749	4770					26 785	26 785	26 785	1 693	10 272	10 050	4 770
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 416	3 279	90	17	3	27					X	X	34	1	4	2	27
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																	
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 830	4				1 826	276	494	90	506	1 826	1 826	1 826				1 826
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие активы	1 830	4				1 826	276	494	90	506	1 826	1 826	1 826				1 826
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам											X	X					
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 751 146	443 461	1 062 107	167 020	31 797	46 761	276	679	163	34 524	121 239	120 627	121 239	17 931	37 468	19 079	46 761
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 210 643	4 138	969 033	167 003	31 794	38 675				32 058	112 233	112 233	112 233	17 017	37 464	19 077	38 675
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	36 702		36 702								367	367	367	367			
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде																	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	49 484	1 278	48 206								482	482	482	482			

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

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

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

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

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

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

- по строке 1.1. – фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов;
- по строке 1.2. – фактически сформированный резервы по требованиям по получению комиссий по ссудам, а также по прочим активам, по которым у Банка существует риск понесения потерь;
- в разделе «Справочно» – формирование и восстановление в течение 2015 года резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов и комиссий по ссудам, в разрезе оснований для изменения суммы резерва;
- сопоставимость данных на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. обеспечена.

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 2016 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.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

- Совет директоров;
- Председателя Правления Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Казначейство;
- Отдел управления активами и пассивами
- Отдел управления ликвидностью и финансирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк готовит следующие формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

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

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

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

причиной для инициирования Плана. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

С целью раннего обнаружения используются два количественных индикатора:

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

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

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

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

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

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

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

В настоящее время Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России. Так, норматив мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.04.2016г. был равен 62,66% при минимально допустимом значении в 15%. Норматив текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.04.2016г. был равен 73,92%, при минимально допустимом значении - 50%.

Рыночный риск

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

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

Фондовый риск

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

Валютный риск

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

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

Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса. (99,85% кредитного портфеля Банка на 1 апреля 2016 года против 99,84% на 01 января 2016 года составляют рублевые ссуды), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

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

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

Процентный риск

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

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

Основные задачи Банка по организации управления процентным риском состоят в следующем:

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

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

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

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

Для количественной оценки процентного риска и его влияния на финансовый результат деятельности Банка на ежемесячной основе осуществляется гэп-анализ, который позволяет определить разрывы по срочности между активами и пассивами. Гэп-анализ производится на осно-

вании структурированного по срокам размещения/привлечения, а также по 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 гээп-анализа, применяет следующие сценарии:

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

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

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

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

	31 марта 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого
Коэффициент чувствительности, тыс. руб.	45,846	(47,323)	589,212	587,735	27, 913	(52,432)	543,818	519,299

Анализ уровня чувствительности за 1 квартал 2016 года и за 2015 год . показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая дисконтированная стоимость Банка за квартал, закончившийся 31 марта 2016 года, увеличилась бы на 587,735 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 519,299 тыс. руб.). С точки зрения влияния на капитал Банка, на 01.04.2016г. суммарный показатель процентного риска по всем валютам зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины собственных средств Банка по состоянию на 01.04.2016г (по данным формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)») на 3,0% при параллельном сдвиге процентной кривой на 100 б.п., что находится в пределах допустимых границ. В соответствии с письмом Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

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

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

Банк разрабатывает план действий в случае, если процентный риск достигает критического значения, и принимает обоснованные меры для поддержания уровня процентного риска в пределах нормы.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающийся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей.

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций банка. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, постоянством контроля исполнения.

Стратегический риск особенно существенен в условиях достаточно нестабильного российского банковского рынка. Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. На протяжении последнего десятилетия произошло банкротство многих банков, игравших существенную роль на российском банковском рынке. Неправильно выбранная стратегия развития, недооценка каких-либо тенденций российского банковского рынка способны подорвать благополучие многих российских банков. Тем не менее, кредитная организация-эмитент полагает, что смогла максимально уменьшить данный риск, когда вошла в международную банковскую группу Société Générale.

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

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

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

В целях эффективного управления стратегическим риском, Банк также проводит:

- анализ социально-экономического развития России;
- анализ тенденций финансового рынка;
- анализ тенденций в отраслях российской экономики;

- анализ доходов и изменение склонности к сбережению и потреблению домашних хозяйств;
- анализ рынка банковских услуг;
- анализ конкурентной среды;
- анализ собственного конкурентного положения;
- анализ ресурсной базы и технологической оснащенности Банка;
- выявление угроз и перспективных возможностей.

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

Операционный риск

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

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

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

Система управления операционным риском включает в себя несколько этапов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Технологический риск и информационная безопасность

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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 апреля и на 1 января 2016 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с п. 1.7 3081-У.

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, ЖЗЖ, НКО ОРС)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	48 959	-	0	48 959
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	5 049 000	619	-	5 049 619
- резерв на возможные потери	(51 000)	(19)	-	(51 019)
Прочие активы	30 428	82	475	30 984
Средства кредитных организаций	4 000 873	-	800 000	4 800 873
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	2 416	2 949 000	2 951 416
вклады физических лиц	-	2 416	-	2 416
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	136 797	0	138 879	275 677
Безотзывные обязательства	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, ЖЗЖ, НКО ОРС)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	49 052	-	704	49 756
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	-	435	-	435
- резерв на возможные потери	-	(13)	-	(13)
Прочие активы	790	16	79	885
Средства кредитных организаций	6 501 297	-	800 000	7 301 297
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	1 498	4 765 126	4 766 624
вклады физических лиц	-	1 498	-	1 498
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 245 644	-	68 948	2 314 592
Безотзывные обязательства	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, ЖЗЖ, НКО ОРС)		Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
			СЖСтрахование	ЖЗЖ, НКО ОРС	
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	54 802	8	-	-	54 810
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(161 034)	(0)	(135 875)	-	(296 909)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(0)	(114 120)	-	(114 120)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7	7	-	-	14
Комиссионные доходы	223	0	15	-	238
Комиссионные расходы	(340)	-	-	-	(340)
Другие существенные виды доходов/расходов	46 984	-	22 151	-	69 135
Другие существенные виды доходов	47 214	-	40 909	-	88 123
Другие существенные виды расходов	(230)	-	(48 651)	-	(48 881)

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

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

15. ДОЛГОСРОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА И КРАТКОСРОЧНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

Целью **долгосрочной стратегии** Банка является удержание ведущих позиций в первой пятёрке игроков на рынке потребительского кредитования, используя, главным образом, российское фондирование, в том числе средства корпоративных клиентов. Банк стремится стать ключевой структурой группы Societe Generale в направлении массового привлечения российских клиентов

через каналы авто и потребительского кредитования в точках продаж. В настоящее время количество активных клиентов Банка составляет около 1 миллиона, доступность услуг Банка на территории Российской Федерации для которых – 91%. Одной из долгосрочных стратегических задач Банка является ориентация на повышение уровня сервиса, что позволит в дальнейшем расширять клиентскую базу.

В основе долгосрочной стратегии Банка лежат следующие принципы:

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

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

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

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

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

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

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

5. Повышение операционной эффективности. Оптимизация расходов и снижение затрат при одновременном сохранении позиций в занятых сегментах рынка потребительского кредитования являются обязательными условиями развития Банка.

6. Интенсивное развитие проекта приема платежей по кредитам через собственную сеть платежных терминалов во всех регионах присутствия Банка.

7. Повышение уровня технологического обеспечения банковской деятельности путем развития информационной платформы Банка для обеспечения непрерывности бизнес-процессов, возможности внедрения новых банковских продуктов и модификации суще-

ствующих продуктов в соответствии с бизнес-планами по развитию и требованиями регулирующих органов.

В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

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

16. 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

16 мая 2016 года

