

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
за первое полугодие 2018 года**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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 февраля 2013 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 г. 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 (зарегистрировано в РФ), которое в свою очередь является головной организацией банковской группы Societe Generale в России, в которую входит ООО «Русфинанс Банк». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы Societe Generale в России, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, раскрывается на сайте ПАО РОСБАНК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru/ru/>.

На 1 июля 2018 г. региональная сеть Банка насчитывает 136 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса. Число регионов присутствия Банка в России равно 66.

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 предлагает кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществляются посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
 - Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт был запущен в 2008 году. В 2018 году Банк продолжил работу над новыми продуктами для дилеров Jaguar / Land Rover, Mazda и некоторых других марок, а также укрепил сотрудничество с Hyundai и KIA. Банк также продолжает вести активные переговоры с рядом новых потенциальных и очень динамичных автомобильных брендов. Кроме того, ведется работа над развитием кредитования российских дилеров в рамках бизнеса автомобилей с пробегом.

По состоянию на 1 июля 2018 г. Банк обладал следующими кредитными рейтингами:

- Рейтинги международных рейтинговых агентств:
 - Fitch Ratings – «BBB-»;
 - Moody's – «Ba1» (в национальной валюте) / «Ba2» (в иностранной валюте);
- Рейтинги национальных рейтинговых агентств:

- АКРА – «AAA(RU)».

Следует отметить, что рейтинг от «Fitch Ratings» по международной шкале и рейтинг АКРА по национальной шкале являются рейтингами инвестиционного уровня. Кроме того, рейтинг «AAA(RU)», присвоенный Русфинанс Банку, находится на максимально возможном уровне по национальной шкале АКРА.

1.1 Органы управления

По состоянию на 1 июля 2018 г. в состав **Совета Директоров** Банка входят:

- Г-н Дидье Огель – Председатель Совета Директоров (Избран на заседании Совета Директоров, Протокол № 2/СД-2014 от 19 марта 2014 г.; подтверждены полномочия Протоколом № 2/СД-2017 от 06.03.2017г.);
- Г-н Сергей Озеров – Член Совета Директоров;
- Г-н Арно, Жан, Бернар, Мари Дени – Член Совета Директоров;
- Г-жа Анн Масль-Альманд – Член Совета Директоров;
- Г-н Андре, Марк, Ришар Прудан-Токканье – Член Совета Директоров;
- Г-н Дмитрий Юрьевич Олюнин – Член Совета Директоров;
- Г-н Стефан, Николая Демон – Член Совета Директоров;
- Г-жа Перизат Шаймуратовна Шайхина – Член Совета Директоров.

За период с 1 января 2018 г. до 1 июля 2018 г. изменения в составе Совета Директоров отсутствуют.

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

Начиная с 17 января 2011 г., 100% долей в уставном капитале Банка владеет ПАО РОСБАНК.

По состоянию на 1 июля 2018 г. в состав **Правления Банка** входят:

- Г-н Сергей Озеров – Председатель Правления (Переизбран на заседании Совета Директоров, Протокол № 9/СД-2015 от 2 декабря 2015 г.);
- Г-жа Буйдинова Светлана Владимировна – Член Правления;
- Г-жа Ревякина Ольга Петровна – Член Правления;
- Г-жа Богушевская Людмила Евгеньевна – Член Правления;
- Г-н Васильев Игорь Леонидович – Член Правления.

За период с 1 января 2018 г. по 1 июля 2018 г. в составе Правления произошли следующие изменения:

- Решением Совета директоров с 12.01.2018г. прекращены полномочия члена Правления Винсента Делатта (Протокол заседания Совета директоров № 1/СД-2018 от 12.01.2018г.)

Члены Правления не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

2. 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

По оценке Минэкономразвития России в июне годовые темпы потребительской инфляции снизились до 2,3 % г/г по сравнению с 2,4 % г/г в марте–мае. В то же время в ежемесячном выражении рост потребительских цен ускорился (до 0,45 % м/м после 0,35–0,40 % м/м в предыдущие три месяца). Июньская инфляция оказалась несколько выше, чем прогнозировало Минэкономразвития¹ Как следствие, низкий уровень инфляции способствует росту потребительских расходов.

По данным Мониторинга рынка розничных банковских услуг на 01.07.2018 (Frank RG. Retail Banking Market) на конец июня 2018 года совокупный портфель выданных с начала года автокредитов России вырос на 18% или на 40 млрд. руб. по сравнению с 01.07.2017 г., что стало поддерживающим фактором роста кредитного портфеля Банка.

На 1 июля 2018 г. чистая ссудная задолженность Банка составила 104 644 млн. руб., таким образом прирост за два квартала 2018 года составил 1.5%. Банк занимает третье место по выдачам автокредитов и входит в ТОП-5 ведущих банков по потребительскому кредитованию по итогам второго квартала 2018 года.

22 января 2018 г. агентство Fitch подтвердило рейтинг Банка на уровне BBB-.

27 апреля 2018 г. вслед за очередным подтверждением рейтинги были отозваны по инициативе Банка.

25 июня 2018 года рейтинговое агентство Moody's Investor Service подтвердило рейтинг Банка на неизменном уровне с 2017 года - Ba1 как долгосрочный рейтинг в национальной валюте и Ba2 как долгосрочный рейтинг в иностранной валюте.

26 апреля 2018 г. рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) на уровне AAA(RU) (рейтинг инвестиционного уровня) был подтвержден.

В первом квартале 2018 г. уполномоченным органом управления было принято решение о досрочном погашении выпуска ценных бумаг серии БО-10 по окончании 5-го купонного периода (в марте 2018г.). БО-10 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. была полностью погашена.

Во втором квартале 2018 г. досрочно были погашены 5 серий облигаций по решению уполномоченного органа управления: облигации серий БО-11 и 14 были полностью погашены в апреле по окончании 7-го купонного периода каждой серии общей номинальной стоимостью 9 000 000 тыс. руб.; облигации серии БО-04 были полностью погашены в мае по окончании 5-го купонного периода общей номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб.; в июне состоялось полное погашение серий БО-08 и БО-09(фактическое погашение 02.07.18, следующего рабочего дня за выходными) по окончании 8-го и 6-го купонного периода соответственно общей номинальной стоимостью 8 000 000 тыс. руб.

В апреле 2018 г. произошло полное погашение облигаций серии БО-07 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. в связи с окончанием срока их обращения.

Таким образом, по итогам двух кварталов 2018 года была погашена одна серия выпуска ценных бумаг в связи с окончанием срока обращения и досрочно погашены шесть серий выпуска ценных бумаг по решению уполномоченного органа управления.

По состоянию на 1 июля 2018 г. в обращении находилось шесть серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 11 678 929 тыс. руб.

Достаточно высокий 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, предоставляемых головным банком банковской Группы РОСБАНК - ПАО РОСБАНК, дает

¹ <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/38f97a12-4eef-45aa-ae5d-1d9803b1747c/180712.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=38f97a12-4eef-45aa-ae5d-1d9803b1747c>

возможность Банку удерживать ведущие позиции в целевых сегментах рынка потребительского кредитования,

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.

Деятельность Банка осуществляется на территории РФ. Экономика страны проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Со второй половины 2014 года Банк осуществляет деятельность в условиях секторальных и персональных санкций и ограничений, введенных некоторыми странами на ряд физических и юридических лиц России. Банк учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка. Хотя, по мнению руководства, Банком предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным. При этом Банк тесно интегрирован с Группой РОСБАНК, которая оказывает сильную поддержку Банку в фондировании и обеспечивает высокий уровень достаточности капитала. Принадлежность Банка к Группе РОСБАНК позволяет преодолевать действие негативных факторов операционной среды.

Следует отметить, что принимаемые в РФ меры по поддержке развития внутреннего промышленного производства, улучшению условий предпринимательства, развитию регулирования финансовой системы создали «задел» для экономического развития. Правительству РФ удалось добиться роста ВВП, низкой инфляции, сохранить гос. резервы и выйти на нисходящий тренд процентных ставок. Дальнейшие стремления Президента и Правительства РФ к улучшению делового климата в стране, формированию комфортных условий для инвестиций в новые производства, в создание качественных рабочих мест, устранению административных барьеров, развитию инфраструктуры и увеличению производительности труда на основе современных технологий будут способствовать экономическому развитию страны.

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

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. 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, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «необоснованной налоговой выгоды» и «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Вследствие отсутствия норм в Российском налоговом законодательстве и рекомендаций государственных органов по вопросам, связанным с определением рыночных цен и рентабельностью, а также учитывая тот факт, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения обозначенных выше правил в части определения методов ценообразования, источников информации о рыночных ценах и рентабельности, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. Во всех случаях при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял освобождение от налогообложения у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения и норм Российского налогового права. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятой Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 1 июля 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 1 июля 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной.

Обзор тенденций экономического развития

В соответствии с экспертным мнением Минэкономразвития России с учетом сильной статистики за апрель–май темп роста ВВП во 2 квартале 2018 увеличился до 1,8 % г/г (официальная оценка Росстата за 1 квартал 2018 составляет 1,3 % г/г). Положительный вклад в динамику ВВП в апреле–июне внесло промышленное производство (0,4 п.п.), услуги, связанные с профессиональной и научной деятельностью и операциями с недвижимым имуществом (0,4–0,5 п.п.), а также финансовая деятельность и чистые налоги (примерно по 0,2 п.п.). Ускорению роста по сравнению с 1 кварталом 2018 способствовало улучшение ситуации в транспортной отрасли и торговле, а также восстановление динамики строительного сектора. Рост ВВП в целом за январь–июнь оценивается на уровне 1,7 % г/г.

Темпы роста промышленного производства в июне снизились до 2,2 % г/г с 3,7 % г/г в мае на фоне негативных тенденций в узком круге обрабатывающих отраслей.²

² <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/09bc3b81-2733-46d3-8878-a31628f1370e/180719.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=09bc3b81-2733-46d3-8878-a31628f1370e>

Динамика совокупных потребительских расходов, по предварительным данным, продолжает опережать рост розничных продаж. Оборот розничной торговли по-прежнему растет умеренными темпами (2,4 % г/г в мае после 2,7 % г/г в апреле). При этом «жесткие» индикаторы указывают на более активное расширение потребительского спроса. Причиной расхождения является распространение форм потребления, не учитываемых при расчете розничного товарооборота, но включаемых в показатель совокупного потребительского спроса. В частности, объем покупок в зарубежных интернет-магазинах увеличился на 34,7 % г/г в долларовом эквиваленте в 1 квартале 2018.³

Расширение кредита экономике происходит умеренными темпами, при этом в структуре портфеля продолжает расти доля кредитов физическим лицам. Темп роста кредитов населению продолжает ускоряться и существенно опережать темп роста корпоративного кредитования. При этом годовые темпы роста розничного кредитного портфеля остаются существенно выше темпов роста номинальной заработной платы, что говорит об их фундаментальной неустойчивости. Минэкономразвития России осуществило обновление прогноза социально-экономического развития с учетом целей, поставленных Президентом Российской Федерации (Указ № 204). В базовый сценарий прогноза социально-экономического развития в настоящий момент заложены предпосылки полной реализации разработанного Правительством Российской Федерации комплекса мер, направленных на обеспечение ускорения темпов экономического роста и улучшение демографической ситуации. В августе 2018 г. прогноз может быть уточнен с учетом конкретных решений, принятых по их реализации.⁴

По оценке Минэкономразвития России, текущие значения курса рубля являются в первую очередь следствием глобального давления на валюты развивающихся стран, в то время как эффект на настроения инвесторов введенного в начале апреля 2018 г. дополнительного пакета санкционных мер к настоящему моменту исчерпан. В этих условиях Минэкономразвития России ожидает сохранения обменного курса рубля вблизи текущих уровней до конца 2018 года. С учетом значений 1П18 в среднем за 2018 год курс рубля к доллару США прогнозируется на уровне 60,8 рублей за доллар США.

В базовый сценарий прогноза социально-экономического развития Минэкономразвития России закладывает постепенное снижение цен на нефть марки «Юралс» до 63,4 долларов США за баррель в среднем за 2019 год, 59,7 долларов США за баррель в 2020 году и до 53,5 долларов США за баррель в 2024 году. При этом влияние изменения цен на нефть на обменный курс рубля будет в значительной степени абсорбировано бюджетным правилом, в связи с чем с учетом ситуации на мировых финансовых рынках в среднесрочной перспективе курс рубля будет стабилен в реальном выражении, что будет оказывать положительное влияние на настроения потребителей, в том числе в сфере розничного кредитования.

Темп роста ВВП в текущем году, по оценке, составит 1,9 %. В разрезе компонентов использования продолжится расширение внутреннего потребительского и инвестиционного спроса темпами, сопоставимыми с предыдущим годом. При этом следующий год, как ожидается, будет достаточно сложным с точки зрения адаптации к принятым решениям в области бюджетно-налоговой политики. Запланированное повышение ставки НДС с 18 % до 20 % приведет к временному ускорению инфляции. Доля товаров и услуг, облагаемая базовой ставкой НДС, в потребительской корзине, оставляет 76 %. Соответственно, «счетный» вклад в инфляцию от увеличения базовой ставки НДС с 18 % до 20 % оценивается в 1,3 п.п. Кроме того, будут иметь место два противоположных по направлению «вторичных эффекта»: рост инфляционных ожиданий и частичная абсорбция эффекта повышения НДС за счет маржи производителей и продавцов, которые будут сопоставимы по масштабу. Вероятно, эффект роста инфляционных ожиданий реализуется уже в текущем году и приобретет форму «потребления впрок» товаров длительного пользования, на которые население будет ждать роста цен. С учетом описанного эффекта прогнозируется, что инфляция с текущих уровней ускорится до 3,1 % г/г в декабре 2018 года⁵, оставаясь, при этом, в пределах целевого показателя в 4%, установленного Банком России для текущего года.

Внутренний контроль

³ http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/6199b307-3102-42ca-935c-19b05d2d398b/180704_econ_picture.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=6199b307-3102-42ca-935c-19b05d2d398b

⁴ http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/6199b307-3102-42ca-935c-19b05d2d398b/180704_econ_picture.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=6199b307-3102-42ca-935c-19b05d2d398b

⁵ http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/6199b307-3102-42ca-935c-19b05d2d398b/180704_econ_picture.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=6199b307-3102-42ca-935c-19b05d2d398b

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

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

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

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

- органы управления Банка (Общее собрание участников и Совет директоров Банка);
- коллегиальный и единоличный исполнительный органы управления (Председатель Правления и Правление Банка);
- главный бухгалтер и его заместители;
- служба внутреннего аудита (далее – «СВА»);
- служба внутреннего контроля (далее – «СВК»);
- ответственный сотрудник отдела противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- служба управления рисками (далее – «СУР»)
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Направления внутреннего контроля, способы его реализации, включая отдельные виды и формы контроля, определены принятыми в Банке политиками (Учетной, Кредитной, по управлению рисками, формирования ресурсной базы, Информационной безопасности), а также иными документами, регламентирующими порядок осуществления операций и организацию системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля базируется на принципе трех линий защиты, исходя из чего внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке, обязательной и неотъемлемой его частью является осуществляемый на регулярной основе последующий контроль. Осуществление ежедневного контроля помогает оперативно реагировать на изменение условий и избегать неоправданных затрат. В рамках осуществления указанного контроля в Банке продолжает действовать система Постоянного надзора.

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

ответственность за физическую сохранность вверенных активов и материальных ценностей, принадлежащих Банку.

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

В первом полугодии 2018 года в рамках проведения мониторинга состояния системы внутреннего контроля в Банке СВА регулярно осуществляла тематические проверки, направленные на выявление рисков, давала оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и организации системы внутреннего контроля, проводила проверки соответствия внутренних документов Банка нормативно-правовым актам. Особое внимание уделялось контролю за кредитным и операционным рисками, а также осуществлению проверок деятельности региональной сети Банка.

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКА, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 6 месяцев 2018 года оказали такие банковские операции, как:

- кредитование физических лиц;
- операции на межбанковском рынке.

Доходы и расходы за 2 квартал 2018 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль по итогам отчетного периода составила 507 203 тыс. руб. значительно увеличив данный показатель в сравнении с аналогичным периодом 2017 года. Основным фактором увеличения финансового результата стало увеличение процентных доходов.

Основными источниками формирования ресурсной базы Банка являются денежные средства, привлеченные от материнской компании ПАО РОСБАНК в виде межбанковских кредитов.

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.

Во 2 квартале 2018 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны.

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 июля 2018 г., так и 1 января 2018 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, отсутствуют по состоянию на 1 июля 2018 г.

Информация о перспективах развития

Целью **долгосрочной стратегии** Банка является удержание ведущих позиций в первой тройке игроков рынка автомобильного кредитования и в первой пятерке рынка потребительского кредитования. ООО «Русфинанс Банк» в рамках банковской Группы РОСБАНК специализируется в направлении автокредитования и потребительского кредитования в точках продаж.

Банк ставит перед собой следующие **долгосрочные задачи**:

1. Сохранение специализации на кредитовании физических лиц в рамках Группы ПАО РОСБАНК:
 - кредитование на покупку транспортного средства;
 - кредитование на покупку товаров длительного пользования;
 - нецелевое кредитование;
 - эмиссию кредитных карт.
2. Удержание лидерских позиций на рынке авто- и потребительского кредитования и дальнейшее расширение клиентской базы.
3. Усиление кросс продаж и клиентоориентированного подхода, улучшение качества сервиса.
4. Достижение поставленных финансовых целей в отношении прибыльности и структуры баланса.

В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

1. Удержание лидирующих позиций на рынке автокредитования (ТОР 3).
2. Поддержание прибыльности продуктов автокредитования.
3. Дальнейшее расширение присутствия в точках продаж крупных автодилеров, а также заключение соглашений о сотрудничестве непосредственно с автопроизводителями.
4. Увеличение доли на рынке потребительского кредитования.
5. Увеличение объемов нецелевого кредитования, в том числе путем разработки сетки тарифных планов для отдельных профилей клиентов.
6. Совершенствование банковских технологий в направлении качественного обслуживания клиентов.
7. Достижение высокого уровня лояльности к бренду ООО «Русфинанс Банк» с ориентацией на долгосрочное сотрудничество с клиентом (неоднократное использование клиентом предлагаемых кредитных продуктов).

4. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 30 июня 2018 г., по состоянию на 1 июля 2018 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена 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 ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЯХ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА И ОСНОВАХ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации; Налогового кодекса Российской Федерации;
- Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» от 27 февраля 2017 г. № 579-П;
- а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России:
 - Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета ОС»;
 - Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
 - Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2018 году и ранее отсутствовали.

Учетная политика Банка на 2018 год была введена в действие в соответствии с приказом № 498 от 29 декабря 2017 г.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность Банка за отчетный период 2018 года сформирована на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

- Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 г. № 579-П;
- Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»;
- Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 г. (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2018 г.).

5.1 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

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

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

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

Основные средства и материальные запасы

Для учета основных средств и материальных запасов используется программный модуль «1-С Бухгалтерия». 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 Положением № 579-П; Положением 448-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 2017 год.

Учет обязательств по вкладам граждан

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

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

Собственные ценные бумаги

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

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

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

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

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по облигациям в разрезе видов ценной бумаги, государственных регистрационных номеров и выпусков

Производные финансовые инструменты

Отражение в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (с изменениями и дополнениями).

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

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

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

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

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

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

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

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

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера

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

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

Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в учете на основании поступивших в Банк соответствующих, документально оформленных требований, по которым у Банка имеются основания для протеста/апелляции, на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в соответствии с Правилами № 579-П.

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

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

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

Доходы, расходы, финансовые результаты

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

1. Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, за исключением поступлений: от учредителей, акционеров, участников, собственников в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью; от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами эти услуги); от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц; в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью и происходящее в форме:
 - (а) притока активов;
 - (б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
 - (в) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
 - (г) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - (д) уменьшения стоимости (списания) обязательств, (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.
2. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками), и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников происходящее в форме:
 - (а) выбытия активов;
 - (б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или амортизации;
 - (в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
 - (г) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - (д) увеличения обязательств, (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.
3. Доходы и расходы в зависимости от их характера, и видов операций подразделяются на:
 - процентные доходы и процентные расходы;
 - операционные доходы и расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

4. Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными, либо процентными, исходя из их характера и видов операций.

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

Принципы признания и определения доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

(а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

(б) сумма расхода может быть определена;

(в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 9, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование), в том числе, в виде дебиторской задолженности.

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

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

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

Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный год.

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

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам РФ

Налог на прибыль

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

Налог на добавленную стоимость

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

Банком принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

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

Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

Формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком в соответствии с внутрибанковским регламентом, сформулированным на основании Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам, руководствуясь внутрибанковским регламентом, разработанным на основании Положения ЦБ РФ № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк не создает резервы:

- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др. согласно законодательству;
- на ремонт основных средств (указанные расходы отражаются в составе расходов Банка по мере их осуществления).

Суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания участников в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), распределяются отдельно по целевому признаку использования Банком нераспределенной между участниками прибыли по итогам года.

Аналитический учет на счетах нераспределенной прибыли ведется обособленно на лицевых счетах учета по целевому признаку использования распределенной суммы прибыли по итогам года.

Изменения и дополнения, действующие на момент принятия Учетной политики Банка нормативных документов ЦБ РФ, регламентирующих порядок формирования и использования резервов, применяются Банком в обязательном порядке с даты вступления в силу таких изменений.

5.2 Информация об изменении учетной политики на 2018 год

Изменения в учетную политику на 2018 год в отчетном периоде не вносились. Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций, прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» в 2018 году, как и предыдущем 2017 году, не принималось. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, за отчетный период в Учетную политику Банка не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В отчетном и предшествующем ему периоде существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

5.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- Обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.

Банк полагает, что на момент формирования отчетности за 1 полугодие 2018 года отсутствуют некорректирующие события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовый результат Банка, а также на состояние его активов и обязательств.

Годовая отчетность Банка за 2017 год подписана Председателем Правления Банка, подтверждена аудиторской проверкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, проведенной аудиторской компанией ООО «Эрнст энд Янг», представлена для утверждения годовому общему Собранию участника. Годовое общее Собрание участника, утвердившее отчетность за 2017 год, состоялось 28 апреля 2018 г.

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1 полугодие 2018 года, Отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2018 года, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 июля 2018 г., Отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 1 июля 2018 года, Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага на 1 июля 2018 года, Отчета о движении денежных средств на 1 июля 2018 г. и Пояснительной информации к отчетности.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

| | На 1 июля 2018 г. | на 1 января 2018 г. |
|---|----------------------|------------------------|
| Денежные средства | 364 303 | 423 749 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 490 176 | 975 554 |
| Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ* | 1 604 862 | 1 454 365 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных в организациях-нерезидентах* | 535 | 1 872 |
| Итого | 3 459 876 | 2 855 540 |

* показатели до вычета созданных резервов.

На 1 июля 2018 г. и на 1 января 2018 г. сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средств Банка в ЦБ РФ, составляла 189 591 тыс. руб. и 223 735 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).

6.2 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПФИ)

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

| | На 1 июля 2018 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|----------------------|------------------------|
| Производные финансовые инструменты | 0 | 2 967 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 2 967 |

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

| | На 1 июля 2018 г. | На 1 января 2018 г. |
|---|----------------------|------------------------|
| Производные финансовые инструменты | 0 | 506 |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 506 |

Производственные финансовые инструменты были представлены форвардными контрактами, не предусматривающими поставку базисного актива (ценных бумаг). Форвардные контракты заключались на внебиржевом рынке. По состоянию на конец отчетного периода форвардные контракты отсутствуют в связи с досрочным расторжением.

6.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженность (далее – «ссуды»)

Далее представлена ссудная задолженность в разрезе типов заемщиков, видов предоставленных ссуд и направлений экономической деятельности заемщиков:

| | На 1 июля 2018 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|----------------------|------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе | | |
| Автокредиты | 87 780 669 | 87 023 672 |
| Потребительские ссуды | 25 524 518 | 26 267 951 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе | | |
| Торговля автотранспортными средствами | 1 862 747 | 1 512 742 |
| Межбанковские кредиты | - | 1 000 000 |
| Депозиты в Банке России | - | - |
| | 115 167 934 | 115 804 365 |
| За вычетом резерва на возможные потери | (10 523 645) | (11 714 102) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 104 644 289 | 104 090 263 |

География кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 июля 2018 г. и 1 января 2018 г. в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» представлена ниже:

| Наименование региона | На 1 июля 2018 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|----------------------|------------------------|
| Центральный Федеральный округ | 30,02% | 30,13% |
| <i>в том числе:</i> | | |
| <i>Москва и Московская область</i> | 13,53% | 12,95% |
| <i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i> | 16,49% | 17,18% |
| Северо-Западный Федеральный округ | 11,35% | 10,76% |
| Южный Федеральный округ | 10,38% | 10,33% |
| Приволжский Федеральный округ | 26,56% | 26,87% |
| Уральский Федеральный округ | 11,12% | 11,21% |
| Сибирский Федеральный округ | 8,26% | 8,39% |
| Дальневосточный Федеральный округ | 0,57% | 0,55% |
| Северо-Кавказский Федеральный округ | 1,74% | 1,76% |
| Крымский Федеральный округ | 0,00% | 0,00% |

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

| № п/п | Наименование показателя | 1 июля 2018 г. | | 1 января 2018 г. | |
|----------|--|--|---|--|---|
| | | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов |
| 1 | Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т. ч. по видам экономической деятельности: | 1 862 747 | 100,00% | 1 512 742 | 100,00% |
| 1.1 | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 1 842 273 | 98,90% | 1 486 322 | 98,25% |
| 1.2 | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | - | 0% | 11 880 | 0,79% |
| 1.3 | Производство транспортных средств и оборудования | - | 0% | 14 540 | 0,96% |

| № п/п | Наименование показателя | 1 июля 2018 г. | | 1 января 2018 г. | |
|----------|--|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов |
| 1.4 | Строительство зданий и сооружений | 20 474 | 1,10% | – | 0% |
| 2 | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 794 565 | 42,66% | 577 408 | 38,17% |

В таблицах далее представлены **данные о сроках, оставшихся до полного погашения предоставленной физическим лицам ссудной задолженности** за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

На 1 июля 2018 г.:

| Наименование | Срок погашения задолженности, тыс. руб. | | | | | Общий итог, тыс. руб. |
|--|---|------------------|-------------------|--------------------|----------------|-----------------------|
| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 360 дней | Свыше 360 дней | |
| Задолженность с перспективой погашения | 444 605 | 1 065 830 | 3 544 858 | 10 483 252 | 87 471 368 | 103 009 913 |

На 1 января 2018 г.:

| Наименование | Срок погашения задолженности, тыс. руб. | | | | | Общий итог, тыс. руб. |
|--|---|------------------|-------------------|--------------------|----------------|-----------------------|
| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 360 дней | Свыше 360 дней | |
| Задолженность с перспективой погашения | 377 052 | 854 675 | 3 372 918 | 10 810 438 | 86 410 565 | 101 825 648 |

6.4 Основные средства, нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в бухгалтерском учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Учет основных средств и нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков на обесценение (за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости).

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом (тыс. руб.):

| | Здания и сооружения | Мебель и оборудование | НМА | Капитальные вложения | Вложения в НМА | Земля | Итого |
|--|---------------------|-----------------------|----------------|----------------------|----------------|------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2018 г. | 70 481 | 1 230 540 | 321 138 | 45 537 | 48 397 | 370 | 1 716 463 |
| в т. ч.: | | | | | | | |
| Приобретено 2017 | – | 121 414 | 212 826 | 150 745 | 115 193 | – | 600 178 |
| Переоценка 2017 | (1 154) | – | – | – | – | – | (1 154) |
| Выбытия 2017 | – | (49 545) | – | (118 211) | (212 825) | – | (380 581) |
| Амортизационные отчисления | (17 860) | (1 029 697) | (72 299) | – | – | – | (1 119 856) |
| в т. ч. списано при выбытии | – | 14 357 | – | – | – | – | 14 357 |
| Убытки от обесценения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2018 г. | <u>52 621</u> | <u>200 843</u> | <u>248 839</u> | <u>45 537</u> | <u>48 397</u> | <u>370</u> | <u>596 607</u> |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| На 1 июля 2018 г. | 70 481 | 1 288 550 | 356 802 | 55 277 | 77 694 | 370 | 1 849 174 |
| в т. ч.: | | | | | | | |
| Приобретено в 1 полугодии 18 | – | 68 831 | 40 957 | 78 571 | 72 481 | – | 260 840 |
| Переоценка в 1 полугодии 18 | – | – | – | – | – | – | – |
| Выбытие в 1 полугодии 18 | – | (10 821) | (5 293) | (68 831) | (43 184) | – | (128 129) |
| Амортизационные отчисления | (18 425) | (1 101 356) | (96 505) | – | – | – | (1 216 286) |
| Убыток от обесценения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | | | |
| На 1 июля 2018 г. | <u>52 056</u> | <u>187 194</u> | <u>260 297</u> | <u>55 277</u> | <u>77 694</u> | <u>370</u> | <u>632 888</u> |

Материальные запасы - это материальные ценности, имеющие стоимость менее 100 тысяч рублей. В учете они отражаются по фактической стоимости и списываются на расходы одновременно. На 01.01.18г. и 01.07.18г. материальные запасы представлены следующим образом (тыс. руб.):

| | |
|--------------------------------|-----------------|
| На 1 января 2018 г. | 24 472 |
| Поступления | 87 858 |
| Выбытия/списано в эксплуатацию | <u>(83 435)</u> |

Итого валовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.07.18г. составила 661 783 тыс. руб., на 01.01.18г. – 621 079 тыс. руб.

По всем основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Расчет сумм амортизации проводится линейным методом. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Сроки полезного использования основных средств определяются исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- из ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- из нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- из морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основных средств;
- из срока службы (эксплуатации), указанного в Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ №1, если объект основных средств в нем поименован. Если нет, то на основании срока службы, указанного в технической документации, в официальных письмах от производителей оборудования или их официальных торговых представителей. В случае, если таким образом не удастся определить срок службы основного средства, то работник, который предоставляет Служебную записку о готовности к использованию самостоятельно определяет группу ОКОФ, к которой относится основное средство для выбора ожидаемого срока полезного использования в соответствии с Классификацией.

Ниже представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПДП). На 01 июля 2018 года в учете Банка ДАПДП отсутствовали, (тыс. руб.):

| Объекты перевода в ДАПДП | Основные средства | Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено |
|----------------------------|-------------------|--|
| На 1 января 2018 г. | 15 | 0 |
| Поступления | 142 | 71 676 |
| Реализация | (157) | (71 676) |
| На 1 июля 2018 г. | 0 | 0 |

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено представлены следующим образом, (тыс. руб.):

| | |
|--------------------------------|----------------------|
| На 1 января 2018 г. | 26 758 |
| Поступления | 64 140 |
| Выбытия/списано в эксплуатацию | <u>(71 676)</u> |
| На 1 июля 2018 г. | <u>19 222</u> |

Ограничений прав собственности на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы Банк не имеет.

На 01.07.18г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств.

Убыток от выбытия объектов основных средств при списании ремонтнепригодного и морально устаревшего оборудования на 01.07.18г. составил 289 тыс. руб., от реализации основных средств 139 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 июля 2018 г. в составе основных средств числится полностью самортизированное оборудование стоимостью 790 761 тыс. руб. и 863 320 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 июля 2018 г. в составе нематериальных активов числится полностью самортизированное имущество стоимостью 14 537 тыс. руб. и 39 564 тыс. руб. соответственно.

Нематериальные активы Банка представлены по группам следующим образом, тыс. руб.:

| Состав, структура и изменения стоимости НМА | исключительные права на товарные знаки | исключительные права на программы ЭВМ, базы данных | прочие нематериальные активы с исключительными правами | нематериальные активы, созданные самим Банком | неисключительные права на нематериальный актив |
|---|--|--|--|---|--|
| Балансовая стоимость на 01.01.18 | 132 | 12030 | 174 | 1221 | 307581 |
| Амортизация накопленная на 01.01.18 | 116 | 3454 | 42 | 1221 | 67466 |
| Остаточная стоимость на 01.01.18 | 16 | 8576 | 132 | 0,00 | 240115 |
| Убытки от обесценения на 01.01.18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Приобретение 2018 год | 0,00 | 2468 | 0,00 | 0,00 | 38489 |
| Выбытие 2018 год | 0,00 | 364 | 0,00 | 0,00 | 4929 |
| Балансовая стоимость на 01.07.18 | 132 | 14134 | 174 | 1221 | 341141 |
| Амортизация накопленная на 01.07.18 | 123 | 3773 | 84 | 1221 | 91304 |
| Остаточная стоимость на 01.07.18 | 9 | 10361 | 902 | 0,00 | 249837 |
| Убытки от обесценения на 01.07.18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

По всем нематериальным активам с определенным сроком использования в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Расчет сумм амортизации проводится линейным методом.

Срок полезного использования по нематериальным активам в бухгалтерском учете определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на НМА, который может быть прописан в Лицензионном договоре, либо свидетельстве, лицензии и т.п.;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк будет получать экономические выгоды.

На 01.07.18г. у Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также нематериальные активы, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде.

6.5 Прочие активы

| | На 1 июля 2018 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|-------------------|---------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность по начисленным процентам | 603 150 | 603 385 |
| Авансы по выплатам процентов по депозитам | – | – |
| Авансы по выплатам процентов по облигациям | – | – |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | – | – |
| Прочее | 3 533 606 | 533 012 |
| <i>За вычетом резерва под обесценение</i> | <i>(141 877)</i> | <i>(218 333)</i> |
| Итого прочие финансовые активы | 3 994 879 | 918 064 |

Прочие нефинансовые активы

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Дебиторская задолженность | 584 609 | 578 667 |
| Авансы уплаченные | 6 977 | 43 190 |
| Авансы работникам | 52 652 | 5 457 |
| Прочее | 25 538 | 33 223 |
| За вычетом резерва под обесценение | (85 387) | (68 128) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 584 389 | 592 409 |
| Итого прочие активы | 4 579 268 | 1 510 473 |

В составе суммы Прочих финансовых активов 3 533 606 тыс. руб. на 1 июля 2018 г. - требования банка к Министерству промышленности и торговли в рамках государственной программы предоставления субсидий из федерального бюджета в соответствии с программой льготного автокредитования - составляют 3 350 595 тыс. руб.

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

| | На 1 июля 2018 г. | На 1 января 2018 г. |
|---|----------------------|------------------------|
| Дебиторская задолженность | 1 | 7 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1) | (7) |
| Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям | - | - |

6.6 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций в балансе Банка представлены следующим образом:

| | На 1 июля 2018 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|----------------------|------------------------|
| Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО) | 10 185 | 13 483 |
| Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций | 65 850 000 | 50 000 000 |
| Итого средства кредитных организаций | 65 860 185 | 50 013 483 |

Средства в основном получены от связанных с Банком кредитных организаций, в основном от ПАО РОСБАНК – см. Пояснение 13.

6.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| | На 1 июля 2018 г. | На 1 января 2018 |
|--------------------------------|----------------------|---------------------|
| Юридические лица | | |
| Текущие счета | 46 049 | 17 845 |
| Срочные депозиты | 7 527 308 | 9 561 898 |
| Итого юридические лица | 7 573 357 | 9 579 743 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета | 3 372 463 | 2 920 998 |
| Срочные депозиты | 1 698 | 1 651 |
| Итого физические лица | 3 374 161 | 2 922 649 |
| Итого средства клиентов | 10 947 518 | 12 502 392 |

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

| На 1 июля | На 1 января |
|-----------|-------------|
|-----------|-------------|

| | 2018 г. | 2018 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Анализ по секторам экономики | | |
| Финансовые услуги – управление активами | 717 368 | 1 572 790 |
| Страхование | 6 141 508 | 7 122 047 |
| Торговля автотранспортными средствами | 45 242 | 16 053 |
| Физические лица | 3 374 041 | 2 922 559 |
| Финансовые компании | 667 000 | 867 070 |
| Прочее | 2 359 | 1 873 |
| Итого средства клиентов | 10 947 518 | 12 502 392 |

Если депозитными договорами с юридическими лицами предусмотрена возможность досрочного возврата, то с наступлением условий по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению Вкладчика при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, обязательство Банка будет исполнено.

В первом полугодии 2018 года случаев досрочного возврата денежных средств не было.

6.8 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 июля 2018 г. в балансе Банка остатки выпущенных долговых обязательства представлены следующим образом.

| Наименование показателя | На 1 января 2018 г. | | На 1 июля 2018 г. | |
|-------------------------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|
| | Годовая ставка купона, % | Остаток | Годовая ставка купона, % | Остаток |
| Облигации | 8,00-11,00 | 22 860 621 | 8,05-10,00 | 11 830 951 |

по итогам двух кварталов 2018 года была погашена одна серия выпуска ценных бумаг в связи с окончанием срока обращения и досрочно погашены шесть серий выпуска ценных бумаг по решению уполномоченного органа управления.

По состоянию на 1 июля 2018 г. выпущенные долговые обязательства в разрезе выпусков представлены следующим образом (в тыс. руб.):

| | Дата размещения | Дата погашения | Годовая ставка купона/процента % | Основная сумма долга | Начисленные проценты/дисконты | Итого |
|--|-----------------|----------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------|
| Выпуск 41301792B | 24.07.2013 | 18.07.2018 | 9,90 | 1 663 687 | 74 017 | 1 737 704 |
| Выпуск 41501792B | 08.10.2013 | 02.10.2018 | 8,05 | 254 197 | 4 934 | 259 131 |
| Выпуск 41201792B | 28.08.2014 | 22.08.2019 | 9,95 | 1 761 043 | 61 460 | 1 822 503 |
| Выпуск 4B020901792B | 30.06.2015 | 30.06.2020 | 8,05 | 152 022 | 6 102 | 158 124 |
| Выпуск 4B021201792B | 26.02.2016 | 26.02.2021 | 8,00 | 2 | 0 | 2 |
| Выпуск 4B020101792B001P | 12.08.2016 | 12.08.2026 | 10,00 | 4 000 000 | 151200 | 4 151 200 |
| Выпуск 4B020201792B001P | 21.03.2017 | 23.03.2020 | 9,55 | 4 000 000 | 104 640 | 4 104 640 |
| Итого облигации | | | | 11 830 951 | 402 354 | 12 233 305 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | | | | 11 830 951 | 402 354 | 12 233 305 |

По состоянию на 1 января 2018 г. выпущенные долговые обязательства в разрезе выпусков 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 | 8,90 | 142 770 | 2 369 | 145 139 |
| Выпуск 41301792B | 24.07.2013 | 18.07.2018 | 9,90 | 1 663 687 | 74 467 | 1 738 154 |
| Выпуск 41501792B | 08.10.2013 | 02.10.2018 | 8,05 | 254 197 | 4 992 | 259 189 |
| Выпуск 4B020801792B | 10.06.2014 | 10.06.2019 | 10,05 | 3 686 900 | 21 310 | 3 708 210 |
| Выпуск 41201792B | 28.08.2014 | 22.08.2019 | 9,95 | 1 761 043 | 61 936 | 1 822 979 |
| Выпуск 41401792B | 08.10.2014 | 02.10.2019 | 11,00 | 4 000 000 | 106 079 | 4 106 079 |
| Выпуск 4B021101792B | 23.10.2014 | 23.10.2019 | 8,90 | – | – | – |
| Выпуск 4B020901792B | 30.06.2015 | 30.06.2020 | 8,05 | 152 022 | 33 | 152 055 |
| Выпуск 4B021001792B | 29.09.2015 | 29.09.2020 | 8,75 | 200 000 | 4 458 | 204 458 |
| Выпуск 4B020401792B | 24.11.2015 | 24.11.2020 | 10,10 | 3 000 000 | 30 720 | 3 030 720 |
| Выпуск 4B021201792B | 26.02.2016 | 26.02.2021 | 8,00 | 2 | – | 2 |
| Выпуск 4B020101792B001P | 12.08.2016 | 12.08.2026 | 10,00 | 4 000 000 | 154 520 | 4 154 520 |
| Выпуск 4B020201792B001P | 21.03.2017 | 23.03.2020 | 9,55 | 4 000 000 | 106 760 | 4 106 760 |
| Итого облигации | | | | 22 860 621 | 567 646 | 23 428 267 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | | | | 22 860 621 | 567 646 | 23 428 267 |

6.9 Прочие обязательства

Прочие обязательства в балансе Банка представлены следующими данными:

| | На 1 июля 2018 г. | На 1 января 2018 г. |
|---|-------------------|---------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Обязательство по выплате суммы прибыли | – | – |
| Процентные обязательства | 4 017 080 | 3 124 732 |
| Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям | 1 066 | 107 923 |
| Средства в расчетах | 16 842 | 47 995 |
| Прочие обязательства некредитного характера | 0 | 521 238 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 4 034 988 | 3 801 888 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 320 119 | 302 104 |
| Налоги | 64 514 | 65 240 |
| Прочее | 3 925 | 2 146 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 388 558 | 369 490 |
| Итого прочие обязательства | 4 423 546 | 4 171 378 |

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения в 2018 году

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам. При наличии признаков обесценения требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

В 2018 году Банком принято решение о применении единого способа покрытия риска формирования капитала собственными средствами в виде непосредственного уменьшения источников дополнительного капитала Банка. В связи с этим в отчетном периоде были восстановлены ранее создаваемые Банком резервы по оценочным обязательствам некредитного характера в сумме 695 981 тыс. руб., что нашло отражение в консолидированном влиянии превышения доходов от восстановления резервов над расходами на формирование резервов в

отчетном периоде. Общая сумма сформированных на 1 июля 2018 года резервов составила 10,99 млрд. руб. по сравнению с 12,8 млрд. руб. на начало 2018 года. По-прежнему основной объем резервов создан под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности.

| | По ссудной задолженности и МБК | По средствам в кредитных организациях | По оценочным обяза- тельствам некредитного характера | По прочим активам и условным обяза- тельствам кредитного характера | Итого |
|-----------------------------------|--------------------------------------|---|--|--|-------------------|
| 1 января 2018 г. | 11 714 102 | 14 562 | 521 238 | 557 631 | 12 807 533 |
| Расходы на формирование резервов | 2 594 835 | 15 303 | 174 743 | 1 227 305 | 4 012 186 |
| Доходы от восстановления резервов | (2 284 684) | (29 859) | (695 981) | (1 243 778) | (4 254 302) |
| Списание за счет резервов | (1 500 608) | – | – | (75 648) | (1 576 256) |
| 1 июля 2018 г. | 10 523 645 | 7 | 0 | 465 510 | 10 989 162 |

7.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

| | На 1 июля 2018 г. | На 1 июля 2017 г. |
|---|----------------------|----------------------|
| Курсовые разницы, нетто | 4 252 | (4 321) |
| Торговые операции, нетто | 333 | 388 |
| Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | 4 585 | (3 933) |

7.3 Комиссионные доходы

Сумма начисленных в первом полугодии 2018 года комиссионных доходов составила 771 283 тыс. руб., за аналогичный период 2017 года сумма таких доходов составила 683 083 тыс. руб. соответственно.

В состав комиссионных доходов за первое полугодие 2018 года включены доходы от услуги «плата за смс-информирование об операциях по счету клиента» на сумму 374 961 тыс. руб., за аналогичный период 2017 года такие доходы составили 311 041 тыс. руб. соответственно.

7.4 Основные компоненты расходов 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%.

Основные компоненты расходов по налогам

| | На 1 июля 2018 г. | На 1 июля 2017 г. |
|---|----------------------|----------------------|
| Расходы по текущему налогу на прибыль и прочим налогам и сборам | (1 067) | (26 340) |
| Изменение суммы отложенных налогов | (244 426) | (45 649) |
| Итого возмещение (расход) по налогам | (245 493) | (71 989) |

7.5 Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

| | <u>На 1 июля 2018 г.</u> | <u>На 1 июля 2017 г.</u> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Заработная плата и премии | 2 182 748 | 1 948 524 |
| Страховые взносы на социальное обеспечение | 569 714 | 501 450 |
| Итого вознаграждения работникам | <u>2 752 462</u> | <u>2 449 974</u> |

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

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

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 первом полугодии 2018 года решений о распределении прибыли Банка участником не принималось. Решением участника от 28 апреля 2018 г. чистая прибыль за 2017 год в сумме 151 755 тыс. руб. оставлена нераспределенной. В первом квартале 2017 года Банк перечислил часть прибыли Банка за 2010 год в сумме 600 000 тыс. руб. единственному участнику ПАО РОСБАНК, по решению единственного участника о выплате, принятому 28 декабря 2016 г. Во втором квартале Банк перечислил часть чистой прибыли Банка за 2016 год в сумме 400 000 тыс. руб. единственному участнику по его решению о выплате, принятому 28 апреля 2017 г.

Целями внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) является оценка Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала на покрытие принятых и потенциальных рисков, а также планирование капитала, исходя из установленной Стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирование устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК являются частью корпоративной культуры Банка.

ВПОДК направлены на решение следующих задач:

- Определение интересов заинтересованных лиц/ сторон органов управления Банка, ПАО РОСБАНК, Группы SG, иных заинтересованных лиц (в терминах управления рисками и капиталом), обеспечение их не противоречия требованиям надзорных органов, создание и применением набора индикаторов и показателей, используемых для целей мониторинга, контроля и планирования, удовлетворяющих данным интересам;
- Идентификация и оценка всех принятых значимых и потенциальных рисков Банка с использованием инструментов, соответствующих масштабу и сложности операций Банка, как на оперативной основе (в том числе ежедневной), так и на установленном горизонте планирования;
- Внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и капиталом, включая определение планового (целевого) уровня достаточности капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения распределение капитала по видам значимых рисков;
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков,

ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных ЦБ требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;

- Поддержание внутреннего доступного капитала на уровне, обеспечивающем покрытие значимых рисков, соответствующем риск-аппетиту Банка как на оперативной основе (в том числе ежедневной), так и на установленном горизонте планирования;

Построение соответствующих масштабу и сложности операций Банка процедур внутреннего контроля за структурой принимаемых рисков и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления и Совета Директоров Банка.

В течение отчетного периода года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 июля 2018 г. собственные средства капитал Банка (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составил 18 546 496 тыс. руб., на 1 января 2018 г. 19 179 788 тыс. руб. В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства. Подробная информация о структуре и об уровне достаточности капитала приведена в Разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

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 6 857 464 тыс. руб.;
- а также дополнительный капитал, источниками которого являются прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторскими организациями в сумме 500 226 тыс. руб. и прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки объектов недвижимости 40 619 тыс. руб. В тоже время Банк учитывает риск в отношении факта фондирования источников собственных средств путем непосредственного уменьшения капитала Банка на сумму вложений в источники дополнительного капитала, которая по состоянию на 01.07.18г. составила 1 135 953 тыс. руб.;
- показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала - нематериальные активы в сумме 337 991 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903).

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 1 июля 2018 г.

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 12 016 960 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 12 016 960 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный» | 1 | 12 016 960 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | – | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 | – |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | – | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | – |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 65 860 185 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | – | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | – |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | – |
| 2.2.1 | | | – | из них: | X | – |

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | субординированные кредиты | | |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 661 783 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 337 991 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | – | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы) | 8 | – |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | – | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | – |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | - | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | - |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 9 | 284 559 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | – | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | – |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | – | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | – |

Банк производит расчет капитала в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). 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.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным. По состоянию на 1 июля 2018 г. составлял 2 066 565 тыс. руб. Размер рыночного риска на 1 июля 2018 года равен нулю в связи с досрочным закрытием во втором квартале сделок с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Размер рыночного риска на 1 января 2018 года составлял 5 938 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2018 г. общая сумма рискованных активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 106 843 млн. руб. (104 364 млн. руб. – на 01 января 2018 года).

Указанные активы, оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии со следующей классификацией рисков:

1 группа активов – 1 815 млн. руб. (1 369,2 млн. руб. – на начало года).

2 группа активов – 1 559 млн. руб. (2 436,8 млн. руб. – на начало года).

4 группа активов – 103 469 млн. руб. (100 557,8 млн. руб. – на начало года).

Активы с повышенными коэффициентами риска – 17 404 млн. руб. (16 974 млн. руб. – на начало года).

Активы с пониженными коэффициентами риска отсутствовали.

Банком России установлены следующие минимальные значения для показателей (без учета надбавок на поддержание достаточности капитала):

H1.0 – 8%, H1.1 – 4,5%, H1.2 – 6%. По состоянию на 1 июля 2018 г. норматив достаточности капитала Банка H1.0 составил 13,020% (13,41% по состоянию на 1 января 2018 г.), H1.1 равен H1.2 и составил 13,025% (13,31% по состоянию на 1 января 2018 г.). Таким образом, в течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала и с запасом выполнил установленные ЦБ РФ требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

На 1 июля 2018 г. Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности H2 составил 79,047%, при минимально-допустимом значении, установленном Банком России в 15,0%, Норматив текущей ликвидности H3 – 76,628%, при минимально-допустимом значении – 50,0%, Норматив долгосрочной ликвидности H4 – 98,874%, при максимально-допустимом значении 120,0%.

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

Показатель финансового рычага составил на 1 июля 2018 г.: 16,3% (на 1 января 2018 г.: 17,2%).

| | |
|---|-------------|
| Основной капитал | 18 546 496 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего: | 113 801 732 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 16,3 |

Незначительное изменение значения показателя финансового рычага за полугодие связано с приростом ссудной задолженности в составе активов Банка. 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 норматива краткосрочной ликвидности НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Под 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.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

Принципы и порядок проведения уступки прав (требований) закреплены внутренней процедурой Банка ПР.9.02 «Порядок уступки прав (требований)».

Банк может уступить право (требование) по следующим кредитам и при следующих условиях либо для достижения следующих необходимых целей:

1. По обеспеченным и необеспеченным кредитам без просроченной задолженности:
 - срочная потребность Банка в оборотных средствах;

- переход Банка на новую ИТ-платформу, не поддерживающую учет ранее выданных кредитов, поддержка старых ИТ-программ по учету кредитных договоров экономически не выгода для Банка;
2. По просроченным необеспеченным либо просроченным кредитам с утраченным залоговым имуществом, задолженность по которым учитывается на балансе Банка:
- экономическая нецелесообразность взыскания долга для Банка как собственными силами так и через третьих лиц (расходы Банка по процедуре взыскания долга превышают возможные доходы);
 - переход Банка на новую ИТ-платформу, не поддерживающую учет ранее выданных кредитов, поддержка старых ИТ-программ по учету кредитных договоров экономически не выгодна для Банка.
3. По обеспеченным и необеспеченным кредитам, задолженность по которым списана в рамках действующей процедуры ПР.6.87 «Порядок списания безнадежных ссуд» и учитывается Банком за балансом:
- экономическая нецелесообразность мониторинга возможности взыскания долга для Банка как собственными силами так и через третьих лиц (расходы Банка по процедуре мониторинга превышают возможные доходы);
 - возможность получения Банком дополнительного дохода;
 - переход Банка на новую ИТ-платформу, не поддерживающую учет ранее выданных кредитов, поддержка старых ИТ-программ по учету кредитных договоров экономически не выгодна для Банка.

Информация о совершенных в 1-м полугодии 2018 года сделках по уступке прав требований

В 1-м квартале 2018 года согласно внутренней процедуре Банка ПР.1.49-06 «Порядок заключения договоров, оплаты счетов и закрытия дебиторской задолженности» 16.02.2018 г. был заключен договор индивидуальной уступки прав (требований) №3-И с Бастанчанц Андреем Саркисовичем. Согласно предложению о выкупе задолженности по Кредитному договору цена за уступку прав (требований) составила 100% (сто процентов) от объема уступаемых прав (требований). В соответствии с ПР.1.43-04 «Порядок организации и проведения тендеров», Агент сделки был утвержден без проведения тендера.

Таким образом, 16 февраля 2018 г. Банком были уступлены (проданы) права требования в следующих пропорциях и со следующим бухгалтерским результатом:

| | Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты | Кредитные карты | Итого |
|--|--|----------------------------|--------------|
| Объем уступаемых прав (требований) | 520 | | 520 |
| Цена уступки прав (требований) | 520 | | 520 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 0 | | 0 |

Во 2-м квартале 2018 года согласно внутренней процедуре Банка ПР.1.43 «Порядок организации и проведения тендеров», Агенты сделки был определены в рамках проведенного тендера, как участники, предложивший максимальное ценовое предложение по лотам– Общество с Ограниченной Ответственностью «ЭОС», Общество с Ограниченной Ответственностью "Управляющая компания Траст", Непубличное Акционерное Общество "Первое коллекторское Бюро", Общество с Ограниченной Ответственностью "ЮСБ" и Общество с Ограниченной Ответственностью "Кредит инкассо рус". Данные юридические лица не являются аффилированными Банку лицами, их отчетные данные не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

Кредитные договора, уступленные по цессиям 05, 06, 12, 13 и 20 апреля 2018 г., а также 11 и 18 мая 2018г. были признаны неперспективными для дальнейшего взыскания и соответствовали следующим критериям:

- Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты:
 - истекший срок кредита;
 - отсутствие платежей в течение последних 12 месяцев;
 - задолженность по договорам списана за счет сформированных резервов согласно процедуре ПР.6.87 «Порядок списания безнадежных ссуд» и отражена на забалансовых счетах 917 и 918.
- Кредитные карты:
 - истекший срок кредита/карта заблокирована;
 - отсутствие платежей в течение последних 12 месяцев;
 - доля резервирования по РСБУ 100%;
 - по договорам, по которым были направлены иски/заявления о выдаче судебного приказа, прошло более 12 месяцев с даты отправки последнего заявления.

Таким образом, во втором квартале. Банком были уступлены права требования в следующих пропорциях и со следующим бухгалтерским результатом:

| | Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты | Кредитные карты и необеспеченн ые ссуды | Итого |
|---|--|--|------------------|
| ТРАСТ | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 268 003 | 72 576 | 340 579 |
| Цена уступки прав (требований) | 5 119 | 1 386 | 6 505 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 5 119 | (71 190) | (66 071) |
| Кредит инкассо рус | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 245 549 | 63 261 | 308 810 |
| Цена уступки прав (требований) | 6 753 | 1 740 | 8 492 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 6 753 | (61 522) | (54 769) |
| ПКБ | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 369 799 | 100 007 | 469 806 |
| Цена уступки прав (требований) | 8 141 | 2 135 | 10 277 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 8 141 | (97 871) | (89 730) |
| ЭОС | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 324 574 | 65 569 | 390 143 |
| Цена уступки прав (требований) | 11 268 | 2 283 | 13 551 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 11 268 | (63 286) | (52 018) |
| ЮСБ | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 268 091 | 61 154 | 329 244 |
| Цена уступки прав (требований) | 4 826 | 1 101 | 5 926 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 4 826 | (60 053) | (55 227) |
| ИТОГ | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 1 476 015 | 362 567 | 1 838 582 |
| Цена уступки прав (требований) | 36 107 | 8 645 | 44 751 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 36 107 | (353 922) | (317 816) |

Задолженность в размере 1 476 015 тыс. руб. была уступлена после списания за счет сформированных резервов с внебалансовых счетов 917 и 918. Задолженность в размере 362 567 тыс. руб. была уступлена с баланса.

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

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск (значимый);
- риск ликвидности (значимый);
- риск концентрации;
- процентный риск банковской книги (значимый);
- структурный валютный риск;
- операционный риск (значимый);
- стратегический риск (значимый);
- репутационный риск.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года №4482-У информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) начиная с отчетной даты на 01 апреля 2018 года размещается Банком в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rusfinancebank.ru>

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками и внутренним капиталом, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие в достижении стратегических и бизнес-целей Банка. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым подвержен Банк, является кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (заемщиком) своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Существенная доля совокупного риска приходится на кредитные операции. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам.

Перечень инструментов, сопряженных с возникновением кредитного риска, обширен, однако их удельный вес в составе соответствующих активов заметно различается. Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, составленных по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – «форма 115»).

| Состав активов | 1 июля 2018 г. | 1 января 2018 г. |
|---|---------------------------|-----------------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 115 165 114 | 115 801 620 |
| - кредитные организации | 0 | 1 000 000 |
| - юридические лица | 1 859 927 | 1 509 997 |
| - физические лица | 113 305 187 | 113 291 623 |
| Процентные требования и требования по получению комиссий | 605 736 | 605 928 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 1 605 397 | 1 456 237 |
| Прочие активы | 4 126 245 | 1 117 385 |
| Итого активов | 121 502 492 | 118 981 170 |

Кредитный портфель физических лиц в размере 113 305 187 тыс. руб. на 1 июля 2018 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 77,47%;
- кредитов на потребительские цели – 15,00%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,29%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,24%.

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

Кредитный портфель юридических лиц незначителен и составляет 1 859 927 тыс. руб. на 1 июля 2018 г. включая как кредитные, так и факторинговые линии, предоставленные официальным автодилерам.

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода (информация приведена по данным отчетности по форме 115).

Распределение активов по категориям качества

| Состав активов | Дата | Итого, % | Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %: | | | | |
|---|------------|------------|--|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего | 01.01.2018 | 100 | 0,01 | 86,97 | 2,97 | 2,07 | 7,98 |
| | 01.07.2018 | 100 | 0,11 | 87,98 | 2,31 | 3,02 | 6,58 |
| Кредитных организаций | 01.01.2018 | 100 | – | 100 | – | – | – |
| | 01.07.2018 | 100 | – | – | – | – | – |
| Юридических лиц | 01.01.2018 | 100 | 0,92 | 73,78 | 18,51 | 0,36 | 6,44 |
| | 01.07.2018 | 100 | 6,55 | 68,20 | 17,85 | 5,34 | 2,06 |
| Физических лиц | 01.01.2018 | 100 | – | 87,03 | 2,79 | 2,11 | 8,07 |
| | 01.07.2018 | 100 | – | 88,30 | 2,06 | 2,98 | 6,66 |
| Процентные требования и требованиям по получению комиссий | 01.01.2018 | 100 | 0,39 | 59,30 | 4,41 | 1,31 | 34,59 |
| | 01.07.2018 | 100 | 1,24 | 72,95 | 2,91 | 1,24 | 21,66 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 01.01.2018 | 100 | – | 100 | – | – | – |
| | 01.07.2018 | 100 | 99,96 | 0,04 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Прочие активы | 01.01.2018 | 100 | 81,02 | 2,12 | 16,04 | 0,04 | 0,78 |
| | 01.07.2018 | 100 | 94,83 | 0,57 | 4,11 | 0,01 | 0,48 |
| Итого активов | 01.01.2018 | 100 | 0,77 | 86,19 | 3,06 | 2,02 | 7,95 |
| | 01.07.2018 | 100 | 4,65 | 83,77 | 2,35 | 2,87 | 6,37 |

Как видно из приведенных показателей, на 1 июля 2018 г. большую часть кредитного портфеля (ссудная и приравненная к ней задолженность) (87,98%) составляет ссудная задолженность 2-й категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля актива 2-й категории качества (83,77%). На 1 января 2018 г. ссудная задолженность 2-й категории качества составляла 86,97% кредитного портфеля, доля активов 2-й категории качества составляла 86,19% в общем объеме активов Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 июля 2018 г. была на уровне 6,18% (на 1 января 2018 г. доля просроченной задолженности составляла 7,42%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 70.16% и 16.24% соответственно. Остальные 13.60% 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 – 5,60%;
- для потребительских кредитов – 6,69%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 11,06%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 14,26%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 июля 2018 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (11,90% от всей просроченной задолженности на 1 июля 2018 г.).

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 июля 2018 г. 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: | 113 029 993 | 10 080 238 |
| 1.1. | Автокредиты, всего, из них: | 87 510 871 | 5 795 279 |
| 1.1.1. | портфели ссуд без просроченных платежей | 77 965 758 | 642 679 |
| 1.1.2. | портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 3 801 109 | 73 072 |
| 1.1.3. | портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней | 424 151 | 50 597 |
| 1.1.4. | портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 302 081 | 107 931 |
| 1.1.5. | портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней | 388 439 | 291 667 |
| 1.1.6. | портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней | 4 629 333 | 4 629 333 |
| 1.2. | Иные потребительские ссуды, всего, из них: | 25 519 122 | 4 284 959 |
| 1.2.1. | портфели ссуд без просроченных платежей | 22 209 316 | 1 892 208 |
| 1.2.2. | портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 687 403 | 94 032 |
| 1.2.3. | портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней | 249 353 | 106 546 |
| 1.2.4. | портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 243 347 | 148 211 |
| 1.2.5. | портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней | 433 515 | 347 774 |
| 1.2.6. | портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней | 1 696 188 | 1 696 188 |
| 2. | Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего | 596 524 | 137 362 |

Сумма требований по получению процентных доходов по кредитному портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 июля 2018 г. составила 596 524 тыс. руб. (599 771 тыс. руб. на 1 января 2018 г.), сформирован резерв в размере 137 362 тыс. руб. (214 358 тыс. руб. на 1 января 2018 г.).

В целях оптимизации расходов Банка и повышения эффективности мероприятий для обеспечения приемлемого уровня операционного риска Банк постоянно совершенствует систему взыскания просроченной задолженности по кредитам, основываясь на результатах постоянного мониторинга и анализа эффективности деятельности каждого участника и на каждой стадии процесса истребования просроченной задолженности.

Это позволяет Банку контролировать качество кредитного портфеля, прогнозировать и минимизировать размер формируемых резервов и финальных потерь для Банка.

В 1 полугодии 2018 года Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля (МИ.ДР.06 «Методика расчета уровня ожидаемых потерь и нормативов резервирования по портфелям (подпортфелям/субпортфелям) однородных ссуд»), соответствующей требованиям Положений ЦБ № 590-П от 28 июня 2017 г., №611-П от 23 октября 2017 г.. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на 1 июля 2018 г. было выделено 19 однородных портфелей:

- 1) потребительские целевые кредиты (POS Target);
- 2) потребительские кредиты наличными (POS Cash);
- 3) потребительские экспресс кредиты в системе ПО «Скоринг» (POS Scoring);
- 4) потребительские экспресс кредиты в системе «Evolan» (POS Evolan);
- 5) портфель потребительских ссуд в системе DOME (DOME POS);
- 6) портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME) (DOME DS);
- 7) портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME) (DOME DS Loyalty);
- 8) портфель кредитных револвинговых карт в системе «TietoEnator» (TietoEnator);
- 9) портфель кредитных револвинговых карт в системе «Diasoft» (Diasoft);
- 10) автомобильные кредиты (полный пакет документов) обеспеченный (Auto Full Package with collateral);
- 11) автомобильные кредиты (полный пакет документов) необеспеченный (Auto Full Package without collateral);
- 12) автомобильные кредиты (экспресс оценка) обеспеченный менее 36 мес. (Auto Scoring with collateral less than 36m);
- 13) автомобильные кредиты (экспресс оценка) обеспеченный более 36 мес. (Auto Scoring with collateral more than 36m);
- 14) автомобильные кредиты (экспресс оценка) необеспеченный менее 36 мес. (Auto Scoring without collateral less than 36m);
- 15) автомобильные кредиты (экспресс оценка) необеспеченный более 36 мес. Auto Scoring without collateral more than 36m);
- 16) автомобильный рефинансированный (экспресс оценка) обеспеченный (Auto Scoring refinanced with collateral);
- 17) автомобильный рефинансированный (экспресс оценка) необеспеченный (Auto Scoring refinanced without collateral);
- 18) автомобильные кредиты (экспресс оценка) _ неполный комплект документов;
- 19) портфель потребительских ссуд в системе DOME _ неполный комплект документов.

Размер резервов по портфелям однородных ссуд на 1 июля 2018 г. снизился и составил 10 080 238 тыс. руб., на 1 января 2018 г. составлял 11 234 292 тыс. руб.

В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям однородных ссуд на 1 июля 2018 г. составляли:

- для автокредитов – 57,49%, 5 795 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 18,17%, 1 832 млн. руб.;

- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 23,89%, 2 408 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,45%, 45 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.

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял без учета обеспечения, в связи с его отсутствием.

В портфель однородных ссуд не включаются ссуды, имеющие индивидуальные признаки обесценения. Подобные ссуды Банк оценивает на индивидуальной основе.

Индивидуальные ссуды представляют 0,2% портфеля Банка (275 млн. руб.), где 98,0% составляют автокредиты. Резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, составляет 215 млн. руб. (2,09% резерва Банка) (данные на 1 июля 2018 г.).

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды. Реструктурированной признается ссуда, по которой были изменены существенные условия первоначального договора в сторону более благоприятную для заемщика, в т. ч. увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки.

По состоянию на 1 июля 2018 г. общий объем реструктурированных и рефинансированных ссуд снизился, объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 102 184 тыс. руб. (187 128 тыс. руб. на 1 января 2018 г.), сумма сформированного резерва составила 2 558 тыс. руб. (8 299 тыс. руб. на 1 января 2018 г.), удельный вес таких ссуд (классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П) в общем объеме ссуд составляет 4,79% (6,6% соответственно).

Рефинансированные (классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, на 1 июля 2018 г. составили 36 274 тыс. руб. (33 810 тыс. руб. на 1 января 2018 г.), резерв сформированный под эти ссуды 722 тыс. руб. (1 522 тыс. руб. на 1 января 2018 г.), удельный вес в общем объеме ссуд 1,70% (1,2% соответственно).

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 юридическим лицам, оцениваются Банком 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) в момент исключения ссуды из портфеля однородных требований в целях оценки риска по такой ссуде на индивидуальной основе;
- в) при изменении существенных параметров ссуды;
- г) в отдельных случаях при возникновении дополнительной информации о заемщике.

В отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) показана величина резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, при этом данные раздела 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» по состоянию на 1 июля 2018 г. показывают:

- подраздел 3.1, строка 1.1. – фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая возможные потери по требованиям по получению процентных доходов;
- подраздел 3.1, строка 1.2. – фактически сформированный резерв по иным балансовым активам, по которым у Банка существует риск понесения потерь;
- в разделе «Справочно» – формирование и восстановление в течение 2 квартала 2018 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 1 июля 2018 г. и 1 января 2018 г. обеспечена.

В 1 полугодии 2018 года Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками в розничном кредитовании (в том числе, и практики Группы «Societe Generale»). 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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

В отчетном периоде операции, осуществляемые с обременением активов, не проводились.

Активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы), отсутствуют. Балансовая стоимость необремененных активов приведена в подразделе 3.4. публикуемой формы 0409808.

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 внутренних документах «Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом».

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

- Совет директоров;
- Председателя Правления Банка;
- Директора Департамента рисков (Руководителя Службы управления рисками);
- 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 рассматривает и утверждает Политику по управлению ликвидностью, а также организует контроль за ее исполнением.

Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления Банка) – обеспечивает выполнение Политики управления ликвидностью, а также выполняет иные функции в рамках управления риском ликвидности и ВПОДК в соответствии с внутренними документами.

Директор департамента рисков (Руководитель СУР) рассматривает Политику управления ликвидностью и применяемые методологии, обеспечивает выполнение Политики управления ликвидностью и осуществляет другие функции в рамках управления риском ликвидности и ВПОДК.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), являясь постоянным внеструктурным полномочным коллегиальным органом Банка, осуществляет формирование и проведение единой политики в сфере управления ликвидностью и обеспечивает единство базовых принципов построения системы управления структурными рисками Банка, бизнес- и финансового планирования. КУАП рассматривает подходы к моделям и процедурам, используемым при управлении риском ликвидности, принимает решения касательно структуры активов и пассивов Банка, обеспечивает соблюдение ограничений риска ликвидности, установленных ЦБ РФ и Группой Сосьете Женераль, утверждает значения внутренних лимитов риска ликвидности, состав, целевые и предельные значения показателей риска ликвидности, одобряет методику расчета и оценки данных показателей, определяет состав и предельные значения индикаторов контроля ликвидности.

Также в зону ответственности КУАП 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 (Заместителя начальника Казначейства) несет ответственность за ежедневное поддержание ликвидности на оптимальном уровне, разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию, а также взаимодействует с соответствующими структурными подразделениями для выполнения требований внутренних документов Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом» и предоставляет отчетность в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК.

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 кризисных ситуациях;
- разработка системы индикаторов раннего обнаружения кризисного состояния ликвидности, а также пороговых значений каждого индикатора для дальнейшего утверждения КУАП;
- разработка предложений по установлению риск-метрик ликвидности и их пороговых/предельных значений;
- контроль соблюдения утвержденных КУАП 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;
- подготовка отчетности в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК в соответствии внутренним документом «Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Русфинанс Банк»».

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 с учетом значений риск-аппетита Банка;
- 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 КУАП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности и предельных значений риск-аппетита;
- обеспечение соблюдения предельных значений, установленных Центральным Банком РФ для нормативов ликвидности;
- формирование информационной базы (рабочие материалы, поступающие от подразделений Банка, таблицы аналитического характера, выходные таблицы, характеризующие результаты анализа и необходимые для принятия управленческих решений);
- сбор и анализ информации о внешней среде, влияющей на состояние ликвидности и 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.

Лимиты кумулятивных разрывов ликвидности для Банка установлены в значениях, не превышающих 2% от объема валюты баланса по состоянию на 1 июля 2018 г.

С целью эффективного управления ликвидностью Банк готовит следующие формы:

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

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 восстановления ликвидности. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

Казначейство не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности и на ежеквартальной основе представляет результаты мониторинга на рассмотрение КУАП. Если возникает необходимость, то КУАП принимает решение об активизации Плана восстановления ликвидности. В качестве мер восстановления ликвидности в кризисных ситуациях рассматриваются 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.

Банк оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. Обобщающие результаты стресс-тестирования риска ликвидности 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.

**1 июля
2018 г., %**

| | |
|---|---------|
| N2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) | 79,047% |
| N3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) | 76,628% |
| N4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года) | 98,874% |

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления ликвидностью.

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью Банк осуществляет на основе данных, построенных с применением Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств (в соответствии с отчетностью МСФО для целей консолидации данных на уровне Группы Сосьете Женераль).

30 июня 2018 г.

(в млн. руб.)

| Активы | До 1М | До 3 М | До 6 М | До 12 М | До 2 лет | До 3 лет | До 4 лет | До 5 лет | До 6 лет | До 7 лет | До 8 лет | До 9 лет | До 10 лет | Свыше 10 лет | Нет срока | Всего |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|-----------|----------------|
| Чистый портфель | 10 925 | 14 572 | 18 990 | 24 751 | 28 167 | 10 734 | 2 232 | 776 | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 111 180 |
| - Гросс-портфель (+) | 11 212 | 15 075 | 19 739 | 26 619 | 29 843 | 12 383 | 3 290 | 1 717 | 189 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 120 067 |
| - резервы (-) | -287 | -503 | -749 | -1 868 | -1 676 | -1 649 | -1 058 | -941 | -156 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -8 887 |
| Вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в банках (мбк. НОСТРО) | 3 465 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 465 |
| Прочие активы | 2 238 | 160 | 177 | 311 | 398 | 227 | 133 | 99 | 23 | 24 | 24 | 24 | 24 | 37 | 0 | 3 899 |
| Всего активов | 16 628 | 14 732 | 19 167 | 25 062 | 28 565 | 10 961 | 2 365 | 875 | 56 | 24 | 24 | 24 | 24 | 37 | 0 | 118 544 |

| Пассивы | До 1М | До 3 М | До 6 М | До 12 М | До 2 лет | До 3 лет | До 4 лет | До 5 лет | До 6 лет | До 7 лет | До 8 лет | До 9 лет | До 10 лет | Свыше 10 лет | Нет срока | Всего |
|-----------------------------|-------|--------|--------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|--------------|-----------|--------|
| Средства клиентов | 428 | 2 308 | 742 | 3 573 | 2 992 | 427 | 315 | 230 | 180 | 132 | 104 | 83 | 66 | 0 | 0 | 11 580 |
| - Срочные депозиты | 108 | 2 067 | 463 | 3 143 | 2 380 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 161 |
| - Депозиты до востребования | 320 | 241 | 279 | 430 | 612 | 427 | 315 | 230 | 180 | 132 | 104 | 83 | 66 | 0 | 0 | 3 419 |
| Межбанковские займы, ЛОРО | 3 234 | 6 511 | 13 293 | 19 635 | 21 614 | 4 555 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 68 842 |
| Субординированный займ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------|----------|----------------|
| Выпущенные облигации | 1 896 | 4 317 | 259 | 0 | 5 761 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 233 |
| Прочие пассивы | 1 035 | 182 | 243 | 626 | 396 | 8 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 494 |
| Капитал | 0 | 0 | 0 | 2 394 | 2 333 | 2 333 | 2 333 | 2 333 | 2 334 | 2 334 | 2 334 | 2 334 | 0 | 0 | 0 | 23 395 |
| Всего обязательств | 6 593 | 13 318 | 14 537 | 26 228 | 33 096 | 7 323 | 2 652 | 2 563 | 2 513 | 2 466 | 2 438 | 2 417 | 2 400 | 0 | 0 | 118 544 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------|------------------|--------------|
| Внебалансовые активы | До 1М | До 3 М | До 6 М | До 12 М | До 2 лет | До 3 лет | До 4 лет | До 5 лет | До 6 лет | До 7 лет | До 8 лет | До 9 лет | До 10 лет | Свыше 10 лет | Нет срока | Всего |
| Внебалансовые активы | -148 | 71 | 31 | 18 | 7 | 7 | 7 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | -148 | 71 | 31 | 18 | 7 | 7 | 7 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------|------------------|--------------|
| Внебалансовые пассивы | До 1М | До 3 М | До 6 М | До 12 М | До 2 лет | До 3 лет | До 4 лет | До 5 лет | До 6 лет | До 7 лет | До 8 лет | До 9 лет | До 10 лет | Свыше 10 лет | Нет срока | Всего |
| Внебалансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|----------|----------|
| ГЭП баланс+ внебаланс | 9887 | 1485 | 4661 | -1148 | -4524 | 3645 | -280 | -1681 | -2457 | -2442 | -2414 | -2393 | -2376 | 37 | 0 | 0 |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|----------|----------|

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|----------|----------|--|
| Кумулятивный гэп | 9887 | 11372 | 16033 | 14885 | 10361 | 14006 | 13726 | 12045 | 9588 | 7146 | 4732 | 2339 | -37 | 0 | 0 | |
|-------------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|----------|----------|--|

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 30 июня 2018 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/обязательств по погашению. Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков и потока платежей по которой производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Для амортизации просроченной задолженности свыше 90 дн. применялась модель, разработанная на базе принципов политики резервирования. Средства клиентов до востребования учитываются в соответствии с утвержденной Группой моделью амортизации указанных обязательств.

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами посредством привлечения межбанковских займов, а также размещения облигаций.

Риск концентрации

Выявление риска концентрации осуществляется в соответствии с подходами, регламентируемыми «Политикой управления риском концентрации». Данная политика устанавливает цели и задачи управления, подходы, используемые для выявления риска, определяет процедуры управления, роли и ответственность участников этого процесса, а также перечень факторов (источников) риска, на основе результатов анализа которых производится оценка риска концентрации.

Банк рассматривает риск концентрации в составе управления отдельными видами значимых рисков и не выделяет его обособленно в качестве отдельного вида риска.

Основными инструментами управления риском концентрации являются установление и мониторинг лимитов и сигнальных значений, реализация процедур контроля и принятие мер по снижению риска, разработка соответствующей регламентирующей документации. По принятому перечню показателей и пороговых значений, установленных с целью ограничения Банка подверженности каждой из выделенных форм риска концентрации, осуществляется их мониторинг на ежедневной основе – для оперативного контроля и на ежемесячной/ежеквартальной основе – с целью последующего контроля. Также проводится проверка соответствия процедур Банка иным регуляторным требованиям, имеющим отношение к управлению риском концентрации.

Риск концентрации в части кредитного риска

С целью выявления риска концентрации в части кредитного риска и установления соответствующих лимитов, в Банке осуществляется анализ структуры активов бухгалтерского баланса на наличие следующих факторов (источников) концентрации:

- концентрация задолженности по отдельным географическим регионам РФ;
- концентрация задолженности в портфеле по группе крупнейших контрагентов (юридическим и физическим лицам);
- концентрация крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров (участников) и концентрация кредитных рисков на инсайдеров в соответствии с обязательными нормативами.

Дополнительно Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации на основе показателей,

входящих в группу показателей оценки кредитного риска согласно Указанию ЦБ РФ от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Риск концентрации в части риска ликвидности

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности обусловлен вероятностью значительного ухудшения физической (рыночной) или нормативной ликвидности Банка вследствие использования клиентом права досрочного востребования размещенных в Банке средств (депозитов), а также возникновением значительных дисбалансов в структуре активов и пассивов.

Процедуры выявления риска концентрации в части риска ликвидности основываются на анализе структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса Банка, а также внебалансовых обязательств в целях выявления следующих факторов (источников) концентрации:

- значительный по величине объем привлеченных денежных средств от одного контрагента (депозитора – юридического лица) или группы связанных контрагентов (депозиторов – юридических лиц) (концентрация в источниках фондирования);
- значительный по величине объем привлеченных денежных средств с датой погашения в одном временном периоде (концентрация оттоков).

Для рассматриваемых выше показателей, а также при разработке новых, Банк устанавливает пороговые сигнальные значения и значения лимитов для анализа текущего и прогнозного размера риска концентрации в части риска ликвидности и выносит результаты на утверждение КУАП.

Дополнительно Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации в составе риска ликвидности. В части концентрации источников фондирования Банк анализирует долю срочных депозитов с правом досрочного востребования, которые в условиях стресса в соответствии со сценарием могут быть досрочно отозваны, и оценивает степень покрытия концентрации доступным буфером ликвидности. Результаты стресс-тестирования на 1 июля 2018 г. подтверждают, что доступного буфера ликвидности достаточно для покрытия риска концентрации в источниках фондирования в случае его реализации.

Риск концентрации в части валютного риска

Риск концентрации в части валютного риска по открытым валютным позициям (ОВП) ограничивается нормативными требованиями Указания ЦБ РФ № 4212-У по форме 0409634, поэтому при соблюдении установленных ограничений на размер ОВП величина риска концентрации не признается существенной для Банка.

Банк стремится не допускать высокого уровня концентрации. В случае нарушения лимитов пороговых значений для принятия мер по приведению риска концентрации к требуемым показателям, Банк, руководствуясь общим планом действий, привлекает органы управления и соответствующие управляющие комитеты к решению вопроса о перераспределении капитала или увеличении пороговых значений, и/или разрабатывает дополнительный план действий по снижению риска концентрации в зависимости от жесткости/строгости пороговых значений, которые были достигнуты/ нарушены. Процесс разработки, запуска/эскалации плана действий, направленного на снижение риска концентрации, не является автоматическим и определяется отдельно в каждом конкретном случае.

Операционный риск

Операционный риск возникает в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);

- воздействия событий внешнего характера.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.

Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Управление и контроль данным видом риска осуществляется в рамках системы управления рисками, по итогам процедуры идентификации и оценки существенности которых стратегический риск отнесен к значимым видам риска.

В процессе своей деятельности Банк следует Стратегии развития, утвержденной Советом Директоров Банка, отражающей его основные цели, основные конкурентные преимущества, а также программы для достижения этих целей; качественные и количественные ориентиры экономического развития в рамках управления стратегическим риском. Банк осуществляет мероприятия по регулярному мониторингу макроэкономических условий, анализ возникающих тенденций, прогнозирование состояния рынка кредитования в целом и его отдельных сегментов, формирует

регулярные аналитические отчеты об изменениях условий на рынке кредитования и текущих рыночных позиций Банка.

Контроль исполнения утвержденной Стратегии развития осуществляется на основе сравнения плановых и фактических значений Ключевых стратегических показателей Банка (KSI) в соответствии с утвержденным перечнем. В случае существенного отклонения фактических результатов выполнения стратегических задач от плановых, в отчете о результатах мониторинга описываются причины отклонения, действия, которые будут предприниматься для исправления ситуации. Выполнение стратегических задач учитывается в системе мотивации персонала как Ключевые показатели эффективности деятельности (KPI), позволяя выстраивать соответствие между Стратегией развития Банка и планируемыми/ реализуемыми действиями подразделений и отдельных работников Банка.

На покрытие Стратегического риска предусмотрен внутренний капитал, рассчитываемый в составе буфера на покрытие качественных видов риска. Расчет требуемого капитала производится на покрытие риска в нормальных условиях деятельности и в рамках реализации стрессового сценария согласно процедурам, установленным внутренними документами Банка.

Процедура управления стратегическим риском предусматривает формирование отчетности и направление ее соответствующим органам управления на регулярной основе в соответствии с Указанием ЦБ № 3624-У, Указанием ЦБ № 4336-У и иными нормативными требованиями.

Технологический риск и информационная безопасность

Банк непрерывно проводит мероприятия, направленные на поддержание необходимого уровня информационной безопасности и минимизацию рисков в сфере информационных технологий. Так, в первом полугодии 2018 года проведены запланированные мероприятия, нацеленные на корректировку имеющегося набора нормативных документов, разработку новых регламентов и правил в области информационной безопасности, позволяющих более адекватно противостоять возникающим угрозам.

Банк продолжил реализацию комплексного проекта по выполнению требований федеральных регулирующих органов в области защиты персональных данных и созданию системы защиты персональных данных, а также требований ЦБ России в области защиты информации.

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

С целью минимизации уязвимостей безопасности в секторе информационных технологий Банка в 2018 году были проведены следующие действия:

- проведен аудит выполнения требований Положения ЦБ 552-П, оптимизированы процессы и актуализированы внутренние регламенты и процедуры; запущен процесс обновления документов;
- проводится аудит выполнения требований Федерального Закона № 152-ФЗ (с изменениями) для оптимизации процессов и актуализации внутренних регламентов и процедур;
- в регионах осуществлена плановая замена устаревших крипто маршрутизаторов для организации шифрованных по ГОСТ каналов связи;
- проведено внутреннее тестирование на проникновение критичных информационных систем Банка. Осуществлено закрытие выявленных уязвимостей;
- запланировано тестирование на проникновение всех информационных систем Банка, доступных из сети Интернет;
- проводится этап разворачивания системы контроля за утечками информации DLP в региональных офисах Банка;
- проводится кластеризация и обновление межсетевых экранов с подключением функционала реагирования на APT атаки;
- выполнена сегментация компьютерной сети Банка по уровням критичности в Головном офисе Банка и завершается проект по сетевой сегментации в Центрах обработки данных;

- оптимизированы процессы установки критичных обновлений от производителей для информационных систем Банка;
- организовано на постоянной основе повышение осведомленности пользователей в области информационной безопасности;
- организовано взаимодействие с CERT ЦБ России;
- осуществлен перевод участка ПС БР на новый стандарт взаимодействия;
- успешно протестирован программно-аппаратный комплект по противодействию АРТ атакам на почтовом канале. Проект по внедрению в стадии реализации.

Судебные иски

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

Коллекторская и претензионная работа Банка с просроченной ссудной задолженностью

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

- Обзвон, направление претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection). Этот этап проходит в течение 90 дней с даты возникновения просроченной задолженности по обеспеченным и необеспеченным кредитам. Обзвон проблемных клиентов ведут подготовленные специалисты Управления первоначального сбора задолженности со специально оборудованных рабочих мест с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности. Всего на стадии Soft Collection погашается более 90% кредитов, вышедших на просрочку. Если же работа на стадии обзвона не привела к положительному результату, либо с заемщиком произошли форс-мажорные события (тяжелая болезнь, потеря основного источника дохода и т.д.), то договор передается на следующую стадию взыскания.
- Процесс интенсивного либо личного контакта с клиентом (этап Hard или Field-collection) организован посредством привлечения внешних коллекторских агентств, а также внутренними силами Департамента претензионной работы. При выборе партнеров среди внешних коллекторских агентств Банк тщательно оценивает репутацию каждого из партнеров, анализирует приверженность высоким этическим стандартам работы, их соответствие требованиям Федерального закона № 230-ФЗ от 3 июля 2016 г. «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». На данной стадии используются как дистанционные методы работы с должниками, так и непосредственные контакты с заемщиками в целях их мотивирования на оплату. Если работа на данной стадии не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection.

Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений максимально оптимизирован – в настоящее время это потоковая процедура. Также Банком постоянно проводятся доработки программного обеспечения в рамках автоматизации процесса подготовки судебных заявлений. В 2017 году проведены работы по оптимизации деятельности по получению судебных решений и оперативному возбуждению исполнительных производств. Запущена процедура электронной отправки исковых заявлений в мировые суды, отработана процедура применения исполнительной надписи нотариуса по контрактам потребительского кредитования. Так же был усовершенствован контроль этапов исполнительных производств по авто и потребительскому портфелю контрактов. Выделение специальной группы юристов позволило существенно ускорить время получения решений и возбуждения исполнительных производств, что значительно отражается на эффективности взыскания просроченной задолженности. В 2017 году Банк начал развивать систему электронного взаимодействия с ФССП РФ. С помощью электронной системы СМЭВ Банк контролирует действия судебных приставов в рамках исполнительных производств,

возбужденных по контрактам Банка. Legal-collection также курирует вопросы взаимодействия со страховыми компаниями, страхующими риски по кредитному договору (смерть и инвалидность заемщика), а также работу с нотариатом, наследниками клиента, участие в конкурсных производствах в отношении клиентов. В 2015 году Банк провел подготовку всей необходимой технической и юридической базы для полноценного функционирования в рамках закона «О банкротстве физических лиц». В 2017 году Банк продолжил эффективно обрабатывать контракты в рамках процедуры банкротства физических лиц. Процесс нотариальной регистрации залогового имущества в течение всего отчетного периода проходил в автоматическом режиме без сбоев и нарушений. Активно применяется практика реализации залогового имущества путем взаимодействия со сторонними организациями, специализирующимися на реализации автомобилей.

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

В 1-м полугодии 2018 года Банк осуществлял взыскание просроченной задолженности в соответствии с требованиями Федерального закона № 230-ФЗ от 3 июля 2016 г. «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Организация и контроль исполнения требований Федерального закона № 230ФЗ в части интенсивности взаимодействий с клиентом и иных ограничений по взысканию просроченной задолженности автоматизированы в программном обеспечении (ПО):

- осуществляется учет всех взаимодействий в разрезе каждого инструмента, в ПО установлены ограничения по интенсивности, которые учитываются при выборе способа взаимодействия и не допускают превышения установленных 230ФЗ ограничений по количеству;
- при выборе инструмента взаимодействия в ПО осуществляется автоматический контроль соответствия временного периода допустимого для использования инструмента взаимодействия;
- фиксируются обращения клиентов об отказе от взаимодействия, соответствующие требованиям 230-ФЗ, данные обращения учитываются при выборе способа и инструментов взаимодействия. В случае соответствия предоставленного заявления требованиям ФЗ-230 клиент передается на сопровождение работникам на этап Legal, при наличии данных официального представителя клиента, взаимодействия осуществляются только с данным представителем.

Порядок взаимодействия, на этапе Soft, посредством телефонных переговоров стандартизирован и закреплён соответствующим внутренним документом Банка. Все телефонные переговоры работников записываются. При этом обеспечивается хранение аудио записей в течение 3х лет с момента их проведения.

В 1-м полугодии 2018 года Банк продолжил внедрение организационных и технологических изменений в своей деятельности в части работы с проблемной задолженностью. Было осуществлено усовершенствование операционного программного обеспечения, которое позволило повысить продуктивность в сфере сбора просроченной задолженности за счет повышения эффективности системы исходящего обзвона и увеличения количества исходящих звонков. Оптимизирована система мотивации сотрудников на всех стадиях претензионной деятельности, что позволило повысить эффективность взыскания задолженности.

Во втором квартале 2018 года Банк продолжил оптимизацию процесса работы с залоговым имуществом, тестирование новых каналов его реализации, а также разработку мобильного приложения для сопровождения процесса изъятия и оценки залоговых авто. Все это направлено на повышение скорости погашения просроченной задолженности за счет имеющегося обеспечения.

Другие значимые риски, принимаемые Банком

Информация о других значимых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом начиная с отчетной даты на 01.04.2018 раскрываются в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ №4482-У от 07.08.17 в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rusfinancebank.ru>.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 2018 г. и на 1 января 2018 г. В течение 2018 года Банк проводил операции со связанными сторонами на условиях аналогичных тем, что Банк проводил с третьими сторонами.

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с п. 10 4638-У, т.е. в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В балансе Банка операции со связанными сторонами нашли следующее отражение.

По состоянию на 1 июля 2018 г:

| Наименование показателя | Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК) | Основной управленческий персонал (ФЛ) | Прочие связанные стороны (АО КБ ДельтаКредит, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни) | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|--|---|---------------------------------------|--|---|
| Средства в кредитных организациях | 1 604 722 | – | – | 1 604 722 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | – | – |
| Чистая ссудная задолженность в т.ч. | – | 136 | – | 136 |
| - резерв на возможные потери | (0) | (4) | – | (4) |
| Прочие активы | 19 | – | 1 980 | 1 999 |
| Средства кредитных организаций | 65 550 000 | – | 300 000 | 65 850 000 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | – | 2 861 | 34 562 | 37 423 |
| - вклады физических лиц | – | 2 861 | – | 2 861 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | – | – |
| Выпущенные долговые обязательства | 2 964 302 | – | – | 2 964 302 |
| Прочие обязательства | 3 070 841 | 1 | 8 864 | 3 079 706 |
| Безотзывные обязательства | – | – | – | – |
| Выданные гарантии и поручительства | – | – | – | – |
| Условные обязательства некредитного характера | – | – | – | – |

Результаты этих операций в Отчет о финансовых результатах включены в следующих объемах.

За квартал, закончившийся 30 июня 2018 г.:

| Наименование показателя | Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК) | Основной управленческий персонал (ФЛ) | Прочие связанные стороны (АО КБ ДельтаКредит, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни, ООО РБ Лизинг, ООО АЛД Автомотив, ЗАО Телсиком) | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|--|---|---------------------------------------|--|---|
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 48 609 | 16 | – | 48 625 |
| - от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | – | – | – | – |
| - от вложений в ценные бумаги | – | – | – | – |
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | (2 439 892) | (1) | (95 289) | (2 535 182) |
| - по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | – | (1) | (39 784) | (39 785) |
| - по выпущенным долговым обязательствам | (92 654) | 0 | 0 | (92 654) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | – | – | – | – |
| Комиссионные доходы | 1 | – | 206 559 | 206 560 |
| Комиссионные расходы | (57 061) | – | (10) | (57 071) |
| Другие существенные виды доходов/расходов | 3 664 | – | 57 901 | 61 565 |
| Другие существенные виды доходов | 3 724 | – | 78 155 | 81 879 |
| Другие существенные виды расходов | (60) | – | (20 254) | (20 314) |

По состоянию на 1 января 2018 г:

| Наименование показателя | Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК) | Основной управленческий персонал (ФЛ) | Прочие связанные стороны (АО КБ ДельтаКредит, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни) | | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|--|---|---------------------------------------|--|-----------|---|
| | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 1 439 813 | – | – | – | 1 439 813 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | – | 2 967 | 2 967 |
| Чистая ссудная задолженность в т.ч. | 990 000 | 372 | – | – | 990 372 |
| - резерв на возможные потери | (10 000) | (9) | – | – | (10 009) |
| Прочие активы | 4 324 | 24 | – | 52 639 | 56 987 |
| Средства кредитных организаций | 48 000 000 | – | – | 2 000 000 | 50 000 000 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | – | 1 082 | – | 553 148 | 554 230 |
| - вклады физических лиц | – | 1 082 | – | – | 1 082 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | – | 506 | 506 |
| Выпущенные долговые обязательства | 2 779 264 | – | – | – | 2 779 264 |
| Прочие обязательства | 1 970 042 | – | – | 114 116 | 2 084 158 |
| Безотзывные обязательства | – | – | – | – | – |
| Выданные гарантии и поручительства | – | – | – | – | – |
| Условные обязательства некредитного характера | – | – | – | – | – |

| Наименование показателя | Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК) | Основной управленческий персонал (ФЛ) | Прочие связанные стороны (АО КБ ДельтаКредит, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни, ООО РБ Лизинг, ООО АЛД Автомотив, ЗАО Телсиком) | | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|--|---|---------------------------------------|--|-----------|---|
| | | | | | |
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 79 363 | 33 | – | – | 79 396 |
| - от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | – | – | – | – | – |
| - от вложений в ценные бумаги | – | – | – | – | – |
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | (3 369 664) | (2) | – | (280 388) | (3 650 054) |
| - по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | – | (2) | – | (86 363) | (86 365) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | – | – | – | – | – |
| Комиссионные доходы | 8 | – | – | 454 947 | 454 955 |
| Комиссионные расходы | (76 379) | – | – | (288) | (76 667) |
| Другие существенные виды доходов/расходов | 133 196 | – | – | 99 918 | 233 114 |
| Другие существенные виды доходов | 152 046 | – | – | 164 448 | 316 494 |
| Другие существенные виды расходов | (18 850) | – | – | (64 530) | (83 380) |

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

В 2018 году основной объем активов и пассивов Банка по-прежнему сосредоточен внутри страны. В отношении операций с контрагентами-нерезидентами, информация об объемах и видах осуществляемых операций раскрыта в таблице «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ №4482-У от 07.08.17 в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rusfinancebank.ru>

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В отчетном периоде выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

В отчетном периоде Банк не проводил объединение бизнесов.

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 г.).

Заместитель Председателя Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

10 АВГУСТА 2018 г.



О.П. Ревякина

С.В. Буйдинова