

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
за первый квартал 2019 года**

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 апреля–2019г. региональная сеть Банка насчитывает 132 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 2019 году Банк продолжил работу над расширением объема сотрудничества с представительствами различных Брендов. В активной фазе проект финансирования поставок автомобилей дилерам KIA в рамках Договора факторинга с KIA Моторс Рус и СНГ. Также начата активная работа с Jaguar Land Rover Россия по проекту факторинга для дилеров JLR. 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 апреля 2019 г. Банк обладал следующими кредитными рейтингами:

- Рейтинги международных рейтинговых агентств:
 - Moody's – «Ba1»;

- Рейтинги национальных рейтинговых агентств:
 - АКРА – «AAA(RU)».

Рейтинг «AAA(RU)», присвоенный Русфинанс Банку, находится на максимально возможном уровне по национальной шкале АКРА.

1.1 Органы управления

По состоянию на 1 апреля 2019 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., Полномочия подтверждены, Протокол № 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-н Андре, Марк, Ришар Прудан-Токканье – Член Совета Директоров;
- Г-н Стефан, Николая Демон – Член Совета Директоров;
- Г-н Поляков Илья Андреевич – Член Совета Директоров.

За период с 1 января 2019 г. до 1 апреля 2019 г. в составе Совета Директоров изменений не было.

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 апреля 2019 г. в состав **Правления Банка** входят:

- Г-н Сергей Озеров – Председатель Правления (Переизбран на заседании Совета Директоров, Протокол № 14/СД-2018 от 04.12.2018г.);
- 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 2019 г. до 1 апреля 2019 г. в составе Правления произошли следующие изменения:

- Решением Совета директоров с 29.03.2019г. прекращены полномочия члена Правления Буйдиновой Светланы Владимировны (Протокол заседания Совета директоров № 3/СД-2019 от 28.03.2019г.)

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

В марте 2019 г. годовая инфляция составила 5,3%. Наблюдаемый уровень годовой инфляции отражает влияние повышения НДС, а также произошедших в 2018 г. ослабления рубля и удорожания нефтепродуктов. Ее повышение на 0,1 п.п. с 5,2% в феврале было во многом связано с непродовольственными товарами и продуктами питания без плодоовощной продукции, где наблюдались низкие темпы роста цен годом ранее (эффект базы). Годовые темпы удорожания услуг

сохранились на уровне февраля, а плодоовощной продукции – снизились. Так, базовая инфляция выросла на 0,2 п.п. и составила 4,6%.

Темпы роста цен товаров и услуг, наиболее значительно дорожавших во втором полугодии 2018 – начале 2019 г. (в частности, продовольственных товаров), перестают вносить дополнительный вклад в общую инфляцию. Укрепление рубля с начала года вносит дезинфляционный вклад в текущий рост цен. Еще одним фактором, сдерживающим текущий рост цен, являются соглашения Правительства Российской Федерации с нефтяными компаниями об ограничении роста цен на бензин и дизельное топливо¹.

По прогнозу Банка России, локальный пик годовой инфляции будет пройден в марте—апреле 2019 года. При этом Банк России снизил прогноз годовой инфляции на конец 2019 года с 5,0–5,5 до 4,7–5,2%.²

Учитывая специализацию Банка, большое влияние на показатели его деятельности также оказывает ситуация на рынке продаж автомобилей. По данным Ассоциации европейского бизнеса, в первом квартале 2019 года автомобильный рынок остался примерно на том же уровне с незначительным снижением на 0,3% или на 1 270 штук проданных новых автомобилей меньше по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, однако это не оказало негативного влияния на динамику кредитного портфеля Банка (+4,09% по продажам новых автомобилей).

На 1 апреля 2019 г. чистый кредитный портфель Банка составил 121 726 млн. руб., что на 4,7% больше чем аналогичный показатель на 1 апреля 2018 г. (показатель рассчитан без учета изменений в бухгалтерском учете в целях сближения с МСФО).

Банк занимает первое место по выдачам автокредитов и входит в ТОП-5 ведущих банков по потребительскому кредитованию по итогам 3-х месяцев 2019 года.

12 февраля 2019 года рейтинговое агентство Moody's Investor Service повысило долгосрочный рейтинг Банка в иностранной валюте до уровня Ba1, приравняв его тем самым к долгосрочному рейтингу в национальной валюте. Данный пересмотр последовал за повышением суверенного рейтинга России до Baa3 с Ba1 и повышением потолочного значения валютного депозита в стране до Baa3 с Ba2 8 февраля 2019 года.

24 апреля 2019 г. рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) был подтвержден на уровне AAA(RU) (рейтинг инвестиционного уровня).

В первом квартале 2019 г. (февраль) по результатам проведенной оферты состоялся выкуп по предъявлению всех обращающихся бумаг серии БО-001P-01 в количестве 8 850 шт. по окончании 5-го купонного периода. Общая номинальная стоимость серии БО-001P-01 равна 4 000 000 тыс. руб.

Таким образом, в первом квартале 2019 года состоялась одна оферта, по результатам которой произошел выкуп всех обращающихся бумаг одной серии.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. в обращении находилось три серии облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 5 761 045 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 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

¹ https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/19401/INF_2019-03.pdf

² http://www.cbr.ru/press/PR/?file=22032019_133000Key.htm

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 ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. 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, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка 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 ПАО РОСБАНК, которая оказывает сильную поддержку Банку в фондировании и обеспечивает высокий уровень достаточности капитала. Принадлежность Банка к группе ПАО 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 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 и налогу на добавленную стоимость 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. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

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. В ряде случаев 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. 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 31 марта 2019 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 31 марта 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

Валютное и таможенное законодательство.

На 31 марта 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация вопросов валютного и таможенного законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении этих вопросов будет поддержана.

Обзор тенденций экономического развития

Согласно основным параметрам прогноза социально-экономического развития РФ, опубликованным МЭР, в 2019 г. темпы роста ВВП составят лишь 1,3%, обосновывая данное снижение, МЭР ссылается в том числе на оценки МВФ о сокращении роста мирового ВВП (до 3,3% в 2019 г. по сравнению с 3,6% в 2018 г.).

Прогноз МЭР на последующие годы был составлен исходя из предположения о замедлении мирового экономического роста до 2,9% в 2024 г. Главным фактором роста ВВП России в ближайшие 6 лет, по мнению МЭР, будет существенное ускорение темпов роста инвестиций в основной капитал – до 5,3-7,0% в 2020-2024 гг.

Рост доходов федерального бюджета связан с повышением нагрузки на экономику, что выражается в росте и налоговых, и неналоговых поступлений. Крупнейшие статьи доходов федерального бюджета (НДС и НДСПИ), на которые в сумме приходится более 2/3 доходов, продемонстрировали рост выше среднего. По данным Федерального Казначейства, поступления НДС выросли в I квартале 2019 г. на 14,6% в годовом выражении, что связано с повышением ставки налога до 20%, а также с продолжающимся ужесточением налогового администрирования. Поступления по НДСПИ выросли в еще большей степени – на 15,7% в годовом выражении, прежде всего в связи с ростом мировых цен на нефть³.

В первом квартале 2019 г. профицит счета текущих операций платежного баланса РФ составил 32,8 млрд. долл., что является максимальным значением для этого периода времени с 2013 г. Сохранению профицита в настоящее время способствуют такие факторы, как снижение потребления импортных товаров и услуг, а также сокращение выплат инвестиционных доходов нерезидентам в результате общего снижения объема внешней задолженности российских банков и компаний нефинансового сектора. Импорт товаров и услуг снижается на протяжении 3 последних кварталов, а объем выплат инвестиционных доходов нерезидентам по итогам I квартала оказался на минимальном уровне со II квартала 2016 г. С другой стороны, потенциал дальнейшего увеличения сальдо счета текущих операций также, скорее всего, исчерпан: на фоне более низких цен на нефть по сравнению с прошлым годом объем российского товарного экспорта сократился в I квартале на 0,5% в годовом выражении.

³ <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/>

Данные из финансового счета платежного баланса показали существенный приток прямых иностранных инвестиций в Россию, который составил по итогам I квартала 11,5 млрд. долл. – это максимальное значение показателя за последние 7 кварталов. В то же время чистые иностранные активы нефинансового сектора выросли в I квартале на 9,4 млрд. долл., что указывает на то, что в целом привлекательность вложений в российские активы остается на низком уровне, за исключением гособлигаций. По итогам квартала вложения нерезидентов в долговые обязательства РФ составили 7,5 млрд. долл. на фоне роста курса рубля (+7,3% за квартал) и сохранения высоких процентных ставок.

Госпрограммы стимулирования спроса на новые автомобили помогли улучшить продажи в марте (в феврале динамика продаж была отрицательной). По состоянию на 1 апреля 2019 г. с господдержкой было реализовано 29,7 тыс. авто, из них 19,4 тыс. – по программам льготного автокредитования «Семейный автомобиль» и «Первый автомобиль» (которые были снова запущены лишь с 1 марта 2019 г.). Однако в рамках этих двух программ в текущем году планировалось реализовать 27 тыс. машин, при этом почти 72% плана уже выполнено. Таким образом, эффект объявленной господдержки практически исчерпан, и для удержания уровня продаж хотя бы на уровне прошлого года необходимы дополнительные меры господдержки.

Согласно данным ФТС, в январе-феврале 2019 г. динамика экспорта легковых автомобилей из России была положительной: было экспортировано 13,5 тыс. шт. автомобилей, что на 40,7% больше, чем годом ранее. Однако в стоимостном выражении прирост был менее значительным – продажи выросли на 25,8% в годовом выражении, до 172,6 млн. долл.

В целом за 2018 г. физические поставки за рубеж выросли на 10,5% по сравнению с 2017 г., составив 93,8 тыс. машин. Однако если продажи в страны СНГ выросли почти в 1,5 раза, то поставки в страны дальнего зарубежья упали в 1,8 раза, что стало основной причиной снижения стоимостного объема экспорта (в целом экспорт в стоимостном выражении снизился на 2,6%, до 1,3 млрд. долл.). Доля СНГ в российском экспорте в физическом объеме в 2018 г. снова выросла и составила 80,4% (против 61,4% в 2017 г., т.е. +19,0 п.п. за год). В основном экспортные поставки из России идут в Белоруссию (47,3% экспорта) и Казахстан (19,0%).

Импорт легковых автомобилей в 2018 г. продолжил постепенное восстановление, увеличившись на 8,4% в стоимостном выражении. Объем импорта составил 7,3 млрд. долл., что в 5,6 раз превышает объемы экспорта⁴.

Согласно оценке Росстата, проведенной по новой методике, снижение реальных располагаемых доходов населения по итогам I квартала составило 2,3% в годовом выражении. Кроме того, резко замедлился рост доходов работающей части населения – темпы роста реальной заработной платы снизились по итогам квартала до 0,4% (по сравнению с ростом на 10,2% годом ранее)⁵.

В соответствии с прогнозом МЭР, рост реальных располагаемых доходов населения в 2019 г. составит 1,0% и ускорится до 2,4% в 2024 г. В результате, если опираться на расчеты по старой методологии Росстата, реальные доходы населения превысят уровень 2013 г. лишь к концу 2024 г. Если же использовать новую методологию, представленную Росстатом на этой неделе, восстановление реальных доходов до уровня 2013 г. произойдет в 2023 г., а по итогам 2024 г. реальные доходы на 2,9% превысят уровень 2013 г. При этом МЭР прогнозирует существенное сокращение бедности в течение 6 лет. Если в 2013 г. доля населения с доходами ниже прожиточного минимума была 10,8%, а в 2018 г. – 12,9%, то к 2024 г., несмотря на низкие темпы роста доходов, она должна опуститься до 6,6%.

В связи со снижением доходов населения перспективы дальнейшего роста потребительского спроса оказываются ограниченными. По данным Росстата, по итогам января-марта темпы роста оборота розничной торговли составили 1,8%, что является минимальным значением показателя с III квартала 2017 г. При этом товароборот продовольственных товаров продолжает демонстрировать более слабую динамику по сравнению с продажами непродовольственных товаров, что может быть связано со снижением покупательской активности низкодоходных групп населения, для которых продовольственные товары составляют основную часть потребительской корзины.

Данные Romi о потребительских расходах населения показывают, что расходы в номинальном выражении выросли на 1,2% к апрелю 2018 г., что с учетом инфляции также свидетельствует о снижении покупательской активности.

Согласно прогнозу МЭР, темпы роста оборота розничной торговли по итогам 2019 г. должны составить 1,9%. Однако данные Росстата за I квартал в сочетании с результатами исследований потребительского поведения населения указывают на то, что итоговые цифры могут оказаться существенно ниже.

⁴ http://www.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=13858&Itemid=2095

⁵ http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/materials/news/

Добыча нефти в России в первом квартале 2019 г. выросла на 3,4% по сравнению с аналогичным показателем в 2018 г. и составила 139,19 млн т. Добыча газа в России в 1м квартале 2019 г. увеличилась на 3,3%, до 197 млрд м3. Добыча угля в России в 1м квартале 2019 г. выросла на 1,4% по сравнению с показателем за аналогичный период 2018 г. и составила 108,09 млн т. Выработка электроэнергии в России в 1м квартале 2019 г. увеличилась на 0,3% и составила 299,3 млрд кВт*ч. Экспорт электроэнергии за 1й квартал 2019 г. составил 5,7 млрд кВт*ч.

Согласно прогнозу Минтруда РФ, уже в первом квартале 2019 года возрастет безработица, сокращение оценивается в 230 000 рабочих мест. По оценкам специалистов, сокращения прежде всего коснутся финансового и банковского секторов. Кроме вышеуказанных сегментов рынка, под угрозой сокращения находятся рабочие места на транспорте, на производстве, в энергетике и даже в добывающей промышленности. Минтруд прогнозирует появление новых высокооплачиваемых рабочих мест в сегментах машинного обучения, блокчейна и робототехники⁶.

По состоянию на 01.04.2019 года насчитывалось 473 действующие кредитные организации (на 01.01.2019 года – 484). Совокупные активы банков на 01.04.2019 года составили 89 340 млрд руб., что на 0,4% выше итогов предыдущего месяца. Относительно начала текущего года динамика активов негативна: -2%, что характерно для результатов в рамках 1 квартала нового года.

Капитализация банковской системы на 01.04.2019 г. составила 10 023 млрд руб., что на 0,5% выше итогов предыдущего месяца. Величина совокупного капитала по итогам 1 квартала на 1,2% ниже начала текущего года.⁷

Начиная с 01.04.2019 года и во втором квартале в очередной раз повышены требования к надбавкам к нормативам достаточности капитала (с 01.04.2019 эти минимальные требования к Н1.0 Н1.1 и Н1.2 составляют 10%; 6,5% и 8% соответственно).

Все системно-значимые российские банки выполняли действующие требования по надбавкам в рамках первого квартала с адекватным запасом прочности. Для этой группы финансовых институтов с 01.04.2019 эти значения с учетом надбавок Н1.0 Н1.1 и Н1.2 составляют 11%; 7,5% и 9% соответственно).

Совокупный кредитный портфель на 01.04.2019 года достиг 52 585 млрд руб., что на 0,7% выше итогов предыдущего месяца и на 1% выше итогов прошлого года. Драйвером роста кредитования по-прежнему выступили кредиты физических лиц.

Кредиты физических лиц 15 990 млрд руб., динамика за месяц 1,7%, с начала года уже 4,2%. Кредиты юридических лиц 36 585 млрд руб., динамика за месяц 0,4%, с начала года прирост составил 0,3% (влияние оказала просадка на 0,6% за первый месяц текущего года).

Качество кредитов остается приемлемым, несмотря на некоторое увеличение доли просроченной задолженности (что в значительной степени обусловлено введением с начала текущего года стандартов МСФО9). Доля просроченной задолженности в консолидированном кредитном портфеле банков – участников ранкинга 5,6%, что сопоставимо с итогами предыдущего месяца (5,7%) и выше уровня начала года (4,7% на 01.01.2019).

При этом просроченная задолженность в кредитах физических лиц 5,1% (показатель сопоставим с уровнем предыдущего месяца и начала года), в кредитах юридических лиц 7,9% (что выше, чем по состоянию на начало текущего года: 6,3% на 01.01.2019).

Средства физических лиц в банках составили 28 200 млрд руб., увеличившись на 0,2% за месяц. Относительно начала текущего года динамика вкладов негативна: -1%, что характерно для результатов в рамках 1 квартала нового года. Как и в прошедшем году, в 1 квартале 2019 года темпы роста сбережений физлицкратно отставали от темпов роста их задолженности по кредитам. Прирост средств во вкладах населения в рамках 1 квартала способствовал продолжающийся рост процентных ставок по депозитным программам банков – что делало этот инструмент накопления более привлекательным для потребителя.

Средства юридических лиц в банках достигли 29 900 млрд руб., что по абсолютной величине сопоставимо с объемом средств, размещенных физическими лицами. Динамика за месяц и относительно начала текущего года отрицательная: -0,2% и -0,4% соответственно.

Совокупный финансовый результат кредитных организаций по итогам 1 квартала 2019 года составил 586,7 млрд руб. Таким образом, только за первые три месяца текущего года банки заработали 44% от прибыли всего 2018 года (по итогам 2018 года совокупный финансовый результат составил 1 344,8 млрд руб.). Среди банков, отчетность которых была использована в расчетах, 93 кредитные организации убыточны (или 20%, таким образом доля убыточных банков снизилась относительно начала года, тогда она составляла 22%), а 373 кредитные организации – прибыльны.

⁶ <https://rosmintrud.ru/tags/relation/index/11>

⁷ <https://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/>

Концентрация сектора продолжает повышаться. Доля ТОП-5 банков по активам достигла 61,4% (на 01.01.2019 года 60,4%, на 01.01.2018 года 55,8%). Доля госбанков в активах составила 66,9%. Доля средств физлиц в госбанках 73%.⁸

Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году. Повышение НДС оказывает небольшое сдерживающее влияние на деловую активность. Дополнительные полученные бюджетные средства уже в 2019 году будут направлены на повышение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации национальных проектов. Вместе с тем сохраняются риски замедления роста мировой экономики. Геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на мировых товарных и финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Несмотря на рост нефтяных цен с начала текущего года, риски превышения предложения над спросом на рынке нефти в 2019 году остаются повышенными.⁹ Российская экономика благодаря наличию сбалансированных макроэкономических показателей достаточно устойчива к потенциальным рискам дальнейшего ухудшения отношения инвесторов, а также геополитическим (санкционным) рискам.

Внутренний контроль

Система внутреннего контроля Банка организована и осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ, 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 нормативными 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 локальных нормативных документов Банка. Кроме того, система внутреннего контроля направлена на исключение возможности вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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.

⁸ <http://www.ra-national.ru/ru/node/63392>

⁹ http://www.cbr.ru/press/PR/?file=22032019_133000Key.htm

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, Антикоррупционной, 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. В рамках осуществления указанного контроля в Банке действует система 1го уровня постоянной контроля. Осуществление ежедневного контроля помогает оперативно реагировать на изменение условий и избегать неоправданных затрат.

Одним из способов осуществления внутреннего контроля в Банке является четкое разделение обязанностей работников и подразделений. Определение функций и обязанностей подразделений Банка, разделение функций в сферах потенциального конфликта интересов, а также осуществление контрольной деятельности и выполнение контрольных процедур работниками 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; соблюдение работником требований локальных нормативных актов Банка, предусматривающих в том числе, 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, а также соподчиненность внутри подразделений.

В отчетном периоде 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, информирует и консультирует работников Банка по вопросам, относящимся к компетенции СВК, а также обеспечивает исполнение прочих функций, предусмотренных локальными нормативными актами Банка, требованиями законодательства РФ и нормативными актами ЦБ РФ.

Внутренний контроль в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется в соответствии с требованиями законодательства. Основным принципом осуществления такого контроля является обеспечение участия всех работников 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, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Служба управления рисками обеспечивает разработку и реализацию комплекса мер по управлению финансовыми и нефинансовыми видами рисков, способствующими минимизации потенциальных потерь Банка. Основными задачами СУР является выявление, оценка, агрегирование и мониторинг значимых рисков, оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для их покрытия, участие в планировании капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, а также выполнение иных функций в соответствии требованиями законодательства РФ, нормативными актами ЦБ РФ и с локальными нормативными актами Банка.

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 отчетный период по-прежнему оказали такие банковские операции, как:

- кредитование физических лиц;
- операции на межбанковском рынке.

Доходы и расходы за 1 квартал 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль Банка по итогам деятельности за первый квартал 2019 года составила 231 597 тыс. руб., что сопоставимо с прибылью за соответствующий период прошлого года 296 252 тыс. руб.

Рост процентных доходов за квартал от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, на 297 млн. руб. по сравнению с первым кварталом 2018 года обусловлен увеличением соответствующего кредитного портфеля.

Рост процентных расходов на 157 млн. руб. за аналогичный сопоставимый период обусловлен увеличением ресурсной базы в основном за счет привлечения межбанковских кредитов и обслуживания процентных обязательств по ним. Основным источником формирования ресурсной база Банка являются денежные средства, привлеченные от материнской компании ПАО РОСБАНК в виде межбанковских кредитов.

В 1 квартале 2019 года география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны.

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

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 января 2019 г., так и на 1 апреля 2019 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, отсутствуют по состоянию на 1 апреля 2019 г.

4. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА

Квартальная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 31 марта 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 18 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

- 0409806 "Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 г. ";
- 0409807 "Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за за 1 квартал 2019 г. ";

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах :

- 0409808 "Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.04.2019 года";
- 0409810 "Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" на 01.04.2019 года;
- 0409813 "Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.04.2019 года";
- 0409814 "Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.04.2019 года";
- Пояснительной информации к отчетности.

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 ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ 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 06.12.2011 № 402 -ФЗ
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31.07.98 № 146-ФЗ и части второй от 05.08.2000 № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организациях и порядке его применения» от 27.02.2017г. № 579-П;

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

- Положение Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета ОС»
- Положение Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
- Положение Банка России от 02.10.2017г. №604-П «О ПОРЯДКЕ ОТРАЖЕНИЯ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ДОГОВОРАМ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫПУСКУ И ПОГАШЕНИЮ (ОПЛАТЕ) ОБЛИГАЦИЙ, ВЕКСЕЛЕЙ, ДЕПОЗИТНЫХ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ СЕРТИФИКАТОВ»
- Положение Банка России от 02.10.2017г. №605-П «О ПОРЯДКЕ ОТРАЖЕНИЯ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ СДЕЛОК ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ, ОПЕРАЦИЙ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ПО ВЫДАННЫМ БАНКОВСКИМ ГАРАНТИЯМ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»
- Положение Банка России от 02.10.2017г. №606-П «О ПОРЯДКЕ ОТРАЖЕНИЯ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ»
- Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 1 квартале 2019 года и ранее отсутствовали.

Учетная политика Банка на 2019 год была введена в действие в соответствии с приказом № № 645 от 29 декабря 2018 года

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность Банка за 1 квартал 2019 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 08 октября 2018г. №4927-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..

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 АХД Банка». Учет основных средств, вложений в основные средства и нематериальные активы, материальные запасы, амортизации основных средств в программном модуле «1С АХД Банка» 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 № 448-П. В балансе Банка отражаются проводки по итогу операций за день из «1-С АХД Банка». Аналогично ведутся счета учета и начисленного износа основных средств.

Порядок учета основных средств банка, нематериальных активов и материальных запасов изложен в отдельном регламенте Банка П,8,44 «О бухгалтерском учете и инвентаризации имущества Банка».

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 в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения по амортизированной стоимости в соответствии с принципами, изложенными в п.1.8 настоящего документа и ЛНА ПР.8.50 Порядок применения МСФО при отражении в учете операций Казначейства, МИ.8.03 О порядке эмиссии облигаций Банка.

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 (купоном) 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 за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а также в даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства по облигационным займам, 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, списание на расходы затрат по сделке по финансовым обязательствам, связанным с выпущенными облигационными займами, а также осуществляется корректировка балансовой стоимости облигаций до величины амортизированной стоимости.

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 принципах, изложенных в ЛНА ПР.8.50 Порядок применения МСФО при отражении в учете операций Казначейства и ПР.8.01 Порядок совершения и учет конверсионных операций, ПФИ и прочих договоров. 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 ПР.8.01 Порядок совершения и учет конверсионных операций, ПФИ и прочих договоров.

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 (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
 - (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 (например, в связи с утратой, порчей имущества);
 - (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 износа;
 - (в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
 - (г) уменьшения активов в результате 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. Прочим совокупным доходом банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала), за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 1,2 указанного раздела и происходящее в форме, определенной настоящей политикой.

4. 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.

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

Принципы признания и определения доходов и расходов

1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- (а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- (б) сумма дохода может быть определена;
- (в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- (г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг, Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

2. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах а)-в) пункта 1.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, т.е. аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 7.1 - 7.3, или не исполняется условие признания в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

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

- (а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- (б) сумма расхода может быть определена;
- (в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

7. Расход по операциям поставки (реализации) активов признается при одновременном соблюдении условий, перечисленных в пункте 5, и признается аналогично требованиям пункта 3 настоящего Порядка.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

8. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п.7.5, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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 доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

На дату полного погашения (возврата) (частичного погашения) финансового актива осуществляется начисление процентных доходов, прочих доходов, связанных с размещением денежных средств, а также затрат по сделке, осуществляется корректировка стоимости финансового актива до амортизированной.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

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 финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

На дату полного погашения (частичного погашения) (возврата) финансового обязательства осуществляется начисление процентных расходов, а также затрат по сделке, осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости.

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

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам

Налог на прибыль

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

По Банку принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

- начисление и уплата налогов осуществляется на основании расчетов по фактическому результату на основании ежемесячных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года

Сведения о сумме налога на прибыль составляются в целом по банку, с выделением сумм налога, приходящихся в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ на каждое обособленное подразделение в части, подлежащей зачислению в бюджеты субъектов РФ.

Сформированная справка (Приложение №5а к листу 02 Декларации по налогу на прибыль) пересылается в адрес налогового органа по месту регистрации структурного подразделения для осуществления расчетов с бюджетом посредством электронных средств коммуникаций. Начисление и перечисление авансовых платежей производится головным офисом банка.

Налог на добавленную стоимость

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

По Банку 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 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 28.06.2017 № 590-П и ЛНА П.1.05 «О формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам, руководствуясь внутрибанковским регламентом П.Р.1.03 «О формировании резервов на возможные потери», разработанным на основании Положения ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк создает резерв на предстоящую оплату отпусков работникам Банка. Расчет суммы обязательств Банка перед работниками по выплате ежегодного оплачиваемого отпуска производится на основании требований норм законодательства Российской Федерации по определению суммы соответствующих обязательств работодателя перед работниками. Сумма резерва на предстоящую оплату отпусков включает, помимо суммы обязательств по выплате ежегодного оплачиваемого отпуска, сумму обязательств по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате соответствующих вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок формирования и использования резервного фонда Банка определяется нормами законодательства Российской Федерации и Уставом Банка

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).

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

Основные принципы учета и допущения, связанные с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов ЦБ РФ по бухгалтерскому учету

1. Основные принципы первого признания обязательных изменений в учете Банка

- все обязательные изменения в учете, за исключением определения балансовой стоимости финансовых активов в виде размещения денежных средств по кредитным договорам по амортизированной стоимости в части начисленных прочих доходов, затрат по сделке, корректировок стоимости размещенных денежных средств и корректировок резервов на возможные потери осуществляются в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года
- признание в учете балансовой стоимости финансовых активов в виде размещения денежных средств по кредитным договорам по амортизированной стоимости в части начисленных прочих доходов, затрат по сделке, корректировок стоимости размещенных денежных средств и корректировок резервов на возможные потери осуществляется не позднее 31 января 2019 года
- все обязательные изменения в учете с 01.01.2019, влияющие на финансовый результат деятельности Банка, при первом признании отражаются в корреспонденции с финансовым

результатом прошлых лет (счет № 10801 «Нераспределенная прибыль») по следующим причинам:

- ✓ учитываемые по новым стандартам полученные или уплаченные ранее прочие доходы, прочие расходы, затраты по сделке по операциям (финансовым инструментам) были признаны Банком финансовыми результатами до 1 января 2019 года
- ✓ для обеспечения соответствия принципов признания эффекта от перехода на новые стандартны как по РСБУ, так и по МСФО, в том числе по IFRS 9 с 01.01.2018

3. Основные принципы/допущения, применяемые Банком, при определении балансовой стоимости финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости

- амортизированная стоимость на каждую отчетную дату складывается из:
 - ✓ суммы непогашенного основного долга
 - ✓ начисленных процентов по графикам согласно кредитному договору
 - ✓ несамортизированной части затрат/доходов, связанных с кредитом
- порядок расчета амортизированной стоимости:
 - ✓ расчет производится ежемесячно для всего кредитного портфеля
 - ✓ амортизация комиссий рассчитывается за полный месяц.
 - ✓ для расчета доступны только комиссии, загруженные в хранилище
- корректировки изменения стоимости кредитов (47447/47452) рассчитываются, исходя из разницы между суммами, отнесенными на финансовый результат по РСБУ, и суммами амортизации комиссий, рассчитанными по МСФО
- учет полученных/уплаченных Банком комиссий, корректировок изменения стоимости размещенных денежных средств, учитываемых по амортизированной стоимости, корректировок резервов на возможные потери осуществляется в балансе Банка на лицевых счетах по видам корректировок (применимым для конкретных кредитных продуктов) и в разрезе кредитных продуктов Банка (АВТО, POS, DS и банковские карты)
- аналитические данные в разрезе кредитных договоров формируются в Хранилище данных
- учет комиссий Партнерам на счете 47440 осуществляется на основании актов, подписанных одновременно Банком и Партнером
- информация о комиссиях Банка в Хранилище данных формируется на основании актов, подтвержденных бизнес-подразделениями Банка, и регламентируется соответствующей Методикой учета комиссий и расчетов с партнерами Банка
- загрузка сумм комиссий, отраженных в сформированных Банком актах, осуществляется в месяце, следующем за месяцем выдачи кредита
 - при полном досрочном погашении раньше ожидаемого срока, остаток несамортизированной комиссии единовременно относится на доходы/расходы
 - комиссии партнерам за дополнительные сервисы (страховки) включаются в амортизированную стоимость в 2019 году и изменение порядка признания/оценки осуществляется единовременно для всей совокупности отчетности Банка
 - расходы Банка по договорам гражданско-правового характера и страховые взносы в 2019 году учитываются единовременно в составе операционных расходов Банка как расходы на заработную плату
 - плата Банка за регистрацию залогов и доход от заемщиков в виде платы за выбор даты погашения относится единовременно на финансовый результат в 2019 году
 - базой расчета оценочного резерва является амортизированная стоимость, рассчитанная с учетом допущений, описанных выше
 - при расчете оценочного резерва по кредитам применяется дисконтирование по ЭПС, рассчитанной с учетом затрат/доходов по сделке
 - расчет оценочного резерва производится ежемесячно для всего кредитного портфеля.

5.2 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.

В течение 2019 года не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством РФ.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	957 694	2 000 267
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	538 109	456 112
Денежные средства	331 235	364 037
Средства на корреспондентских счетах в кредитных в организациях-нерезидентах*	0	165
Итого	1 827 038	2 820 581

* показатели до вычета созданных резервов.

На 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 80 789 тыс. руб. и 85 243 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 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее – «ссуды»)

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

	На 1 апреля 2019 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе	
Автокредиты	96 102 872
Потребительские ссуды	32 576 747
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	
Торговля автотранспортными средствами	4 702 121
Межбанковские кредиты	-
Депозиты в Банке России	-

	133 381 740
Резервы на возможные потери	(10 944 465)
Корректировка резервов на возможные потери	2 432 590
Затраты	3 514 034
Корректировка увеличивающая стоимость	131 678
Корректировка уменьшающая стоимость	(1 249 982)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	127 265 595

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 г и не пересчитывал сравнительную информацию за сопоставимый период 2018 года для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

География кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. в соответствии с данными формы 0409120 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» представлена ниже:

Наименование региона	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Центральный Федеральный округ	29,81%	29,64%
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	<i>13,95%</i>	<i>13,44%</i>
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	<i>15,86%</i>	<i>16,20%</i>
Приволжский Федеральный округ	26,03%	26,35%
Уральский Федеральный округ	11,34%	11,14%
Северо-Западный Федеральный округ	11,14%	11,04%
Южный Федеральный округ	10,56%	10,55%
Сибирский Федеральный округ	7,88%	7,96%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1,83%	1,85%
Дальневосточный Федеральный округ	1,41%	1,47%
Крымский Федеральный округ	0,00%	0,00%

Получить представление об укрупненной **отраслевой структуре корпоративного портфеля** позволяют также данные отчетной формы 0409120 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»:

№ п/п	Наименование показателя	1 апреля 2019 г.		1 января 2019 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:	4 701 369	100,00%	1 690 350	100,00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 607 740	98,01%	1 672 132	98,92%
1.2	Строительство зданий и сооружений	93 629	1,99%	18 218	1,08%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 157 094	67,15%	441 767	26,13%

В таблицах далее представлены данные о сроках, оставшихся до полного погашения предоставленной чистой ссудной задолженности физических лиц за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

На 1 апреля 2019 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	763 856	1 378 479	4 603 376	14 758 512	95 812 503	117 316 726

На 1 января 2019 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	634 905	1 088 723	4 157 925	15 447 678	93 432 983	114 762 214

6.3 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 группы «здания и сооружения», которые учитываются по переоцененной стоимости.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом (тыс. руб.):

	Здания и сооружения (переоцениваемые)	Мебель, офисное оборудование, вычислительная техника	НМА	Капитальные вложения в создание, приобретенные ОС	Вложения в НМА	Земля	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	70 481	1 367 833	382 617	23 581	131 533	370	1 976 415
в т.ч.:							
Приобретено 2018	–	177 959	71 060	156 004	158 892	–	563 915
Переоценка 2018	0	–	–	–	–	–	0
Выбытие 2018	–	(40 666)	(9 581)	(177 960)	(75 756)	–	(303 963)
Амортизация начисленная в 2018 году	1129	157 631	59 842	–	–	–	218 602
Амортизация списанная при выбытии за 2018 год	–	39667	9 559	–	–	–	49 226
Амортизация накопленная на 01.01.19г.	(18 989)	(1 147 661)	(122 582)	–	–	–	(1 289 232)
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 01.01.2019г.	51 492	220 172	260 035	23 581	131 533	370	687 183
Первоначальная стоимость на 01 апреля 2019 г.	70 481	1 389 722	405 497	20 117	131 678	370	2 017 865
в т.ч.:							
Приобретено 2018	–	26 582	22 931	23 118	24 074	–	96 705
Переоценка 2018	0	–	–	–	–	–	0
Выбытие 2018	–	(4 693)	(51)	(26 582)	(23 929)	–	(55 255)
Амортизация начисленная в 2018 году	278	39 981	15 925	–	–	–	56 184
Амортизация списанная при выбытии за 2018 год	–	(4 636)	(51)	–	–	–	4 687
Амортизация накопленная на 01.01.19г.	(19 267)	(1 183 006)	(138 456)	–	–	–	(1 340 729)
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 01 апреля 2019г.	51 214	206 716	267 041	20 117	131 678	370	677 136

Материальные запасы - это материальные ценности, имеющие стоимость менее 100 тысяч рублей. В учете они отражаются по фактической стоимости и списываются на расходы единовременно. На 01.01.19г. и 01.04.19г. материальные запасы представлены следующим образом (тыс. руб.):

На 1 января 2019 г.	43 003
Поступления за 2019 год	24 309
Выбытие/списано в эксплуатацию за 2019 год	(31 002)
На 1 апреля 2019 г.	36 310

Итого валовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.19г. составила 730 186 тыс. руб., на 01.04.19г. – 713 446 тыс. руб.

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

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 срока службы (эксплуатации), указанного в Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ №1, если объект ОС в нем поименован, в технической документации, либо исходя из официальных писем от производителей или их официальных представителей о сроке службы оборудования или принадлежности к оборудованию, поименованному в Классификации.
- 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.

Средние значения сроков полезного использования и норм амортизации по группам основных средств представлены в таблице ниже:

Группы основных средств	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Мебель	Офисное оборудование
Средние сроки полезного использования в годах в 2018 году	63	2,08	5,5	9,5
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2018 году	–	–	–	–
Средние годовые нормы амортизации в 2018 году	1,60%	48%	18,18%	10,53%
Средние сроки полезного использования в годах в 2019 году	63	2,08	5	10
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2019 году	–	–	–	–
Средние годовые нормы амортизации в 2019 году	1,60%	48%	20%	10%

Уменьшение средних СПИ по мебели связано с принятием к учету объектов по данному классу активов с меньшим сроком службы и выбытием активов с более длительным сроком использования, по классу офисное оборудование - наоборот.

Ниже представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПДП), (тыс. руб.):

Объекты перевода в ДАПДП	Основные средства	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
На 1 января 2019 г.	0	0
Поступления 2019	0	17 941
Реализация 2019	(0)	(17 941)
На 1 апреля 2019 г.	0	0

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

На 1 января 2019 г.	23 078
Поступления за 2019 год	23 823
Выбытие/ реализация за 2019 год	(17 941)
На 1 апреля 2019 г.	28 960

На 01.01.19г. и 01.04.19г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, а также не включены в стоимость основных средств расчетные величины затрат на демонтаж, перемещение и восстановление. Отсутствуют величины ликвидационной стоимости. В связи с этим Банк не учитывает их при расчете амортизируемой величины ни для каких групп основных средств.

Убыток от выбытия объектов основных средств при списании ремонтнепригодного и морально устаревшего оборудования за 2018 год по состоянию на 01.01.19г. составил 857 тыс. руб., убыток от продажи основных средств 139 тыс. руб., доходы от продажи основных средств 34 тыс. руб.

Убыток от выбытия объектов основных средств при списании ремонтнепригодного и морально устаревшего оборудования за 2019 год по состоянию на 01.04.19г. составил 57 тыс. руб., убыток и доход от продажи основных средств отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 апреля 2019 г. в составе основных средств числится полностью амортизированное оборудование стоимостью 898 714 тыс. руб. и 984 119 тыс. руб. соответственно.

22.01.18г. операциями после отчетной даты Банк произвел переоценку имеющихся в собственности двух объектов недвижимости по состоянию на 29 декабря 2017 г.:

- Встроенно-пристроенные нежилые помещения к жилому 10-этажному дому, расположенному по адресу: г. Самара, Ленинский район, ул.Чернореченская, д. 42а (общая площадь – 1 036,7 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 16 марта 2000 г., серия 63 № 0308266.

Стоимость объекта после переоценки составила (тыс. руб.): балансовая стоимость – 57 147 тыс. руб. (применение методы оценки справедливой стоимости: сравнительный и доходный подходы);

- Встроенные помещения, расположенные на 3-м этаже отдельно стоящего административного здания по адресу: г. Самара, Ленинский район, ул. Киевская, д. 5а (общая площадь – 313,8 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 1 апреля 2005 г. серия 63-АБ №458883.

Стоимость объекта после переоценки составила (тыс. руб.): балансовая стоимость – 13 334 тыс. руб. (применение методы оценки справедливой стоимости: сравнительный и доходный подходы).

Прирост стоимости имущества по группе Здания от переоценки в 2018 году составил 1129 тыс. руб.

Переоценка группы основных средств «Здания и сооружения» согласно внутреннего Положения 8.44 «О бухгалтерском учете и инвентаризации имущества Банка» осуществляется 1 раз в два года. В 2018 году переоценка не производилась.

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы группы Здания учитывались по первоначальной стоимости составила бы: 17 165 тыс. руб.

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 01.01.19	101	19 051	474	1 221	361 770
Приобретение 2018 год	0,00	7 386	300	0,00	63 375
Выбытие 2018 год	31	364	0,00	0,00	9 186
Амортизация начисленная за 2018	14	1 856	109	0,00	57 863
Амортизация списанная, при выбытии за 2018	31	364	0,00	0,00	9 164
Амортизация накопленная на 01.01.19	99	4 946	151	1 221	116 165
Остаточная стоимость на 01.01.19	2	14 105	323	0,00	245 605
Убытки от обесценения на 01.01.19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Балансовая стоимость на 01.04.19	101	19 051	819	1 221	384 305
Приобретение 2019 год	0,00	0,00	345	0,00	22 586
Выбытие 2019 год	0,00	0,00	0,00	0,00	51

Амортизация начисленная за 2019	2	613	69	0,00	15 241
Амортизация списанная, при выбытии за 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	51
Амортизация накопленная на 01.04.19	101	5 559	220	1 221	131 355
Остаточная стоимость на 01.04.19	0,00	13 492	599	0,00	252 950
Убытки от обесценения на 01.04.19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Средние значения сроков полезного использования и норм амортизации по группам нематериальных активов представлены в таблице ниже:

Группы 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
Средние сроки полезного использования в годах в 2018 году	0	6	2	0	5
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2018 году	–	–	–	–	–
Средние годовые нормы амортизации в 2018 году	0	17%	50%	0	20%
Средние сроки полезного использования в годах в 2019 году	0	7	2,67	0	5,42
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2019 году	–	–	–	–	–
Средние годовые нормы амортизации в 2019 году	0	14,29%	37,45%	0	18,45%

Увеличение средних СПИ по группам связано с принятием к учету активов с меньшим сроком службы и выбытием активов с более длительным сроком использования, с окончанием начисления амортизации по активам с более длительным СПИ.

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 01.01.19г. и 01.01.14г. у Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также нематериальные активы, убыток от обесценения, которых признан или восстановлен в отчетном периоде.

Амортизация нематериальных активов включена в статью отчета совокупного дохода Операционные расходы.

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 апреля 2019 г. в составе нематериальных активов числится полностью самортизированное имущество стоимостью 39 420 тыс. руб. и 39 722 тыс. руб. соответственно.

Аренда

В соответствии с заключенными договорами аренды Банк выступает и в качестве **арендатора и арендодателя**. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды учитываются как операционная аренда.

Арендная плата Банка по договорам аренды в составе Операционных расходов Банка, отраженных в строке 21 публикуемого отчета о финансовых результатах, составила:

- за 2018 год – 506 259 тыс. руб.;
- за 1 квартал 2019 года - 136 545 тыс. руб.

Сумма доходов, полученных Банком от сдачи имущества в аренду, незначительна, составила:

- за 2018 год – 13 129 тыс. руб.;
- за 1 квартал 2019 года - 3 715 тыс. руб.

Операционная аренда помещений - Банк в качестве арендатора

Операционная аренда осуществлялась для размещения следующего количества объектов:

	2018 (ед.)	1 кв. 2019 (ед.)
Управляющая компания	2	2
Офис	154	154
Архив	1	1
Склад	3	3
Точка продаж	370	390
Платежный Терминал	90	86
	620	636

Среднемесячная сумма уплаченных арендных платежей всего составила:

- в 2018 году – 37 479,27 тыс. руб., в среднем по договору - 60,4 тыс. руб.;
- в 1 квартале 2019 года - 45 351,99 тыс. руб., в среднем по договору - 71,3 тыс. руб.

Средняя срочность договоров в 2018 году и 1 квартале 2019 года составляет 11 месяцев.

В целях бухгалтерского учета арендных платежей Банк не применял условие договоров о нерасторжимом периоде аренды. В связи с чем информация о суммах будущих арендных платежей (исходя из действующей на 31.12.2018 года, 31.03.2019 года арендной платы по договору) предоставлена по всем действующим на 31.12.2018 года, 31.03.2019 года договорам следующим образом:

	2018 год	1 кв. 2019 год
до года	363 016 тыс. руб.	403 871 тыс. руб.
от одного года до пяти лет	665 326 тыс. руб.	690 215 тыс. руб.
свыше пяти лет	11 547 тыс. руб.	10 147 тыс. руб.

Операционная аренда рабочих мест в помещениях торговых точек – Банк в качестве арендатора

- **2018г.**

Операционная аренда осуществлялась для размещения следующего количества объектов: рабочих мест – 3

Среднемесячная сумма уплаченных арендных платежей всего составила 4 205,4 тыс. руб., в среднем по договору 1401,80 тыс. руб.

- **1 кв.2019г.**

Операционная аренда осуществлялась для размещения следующего количества объектов: рабочих мест – 2

Среднемесячная сумма уплаченных арендных платежей всего составила 7 051,86 тыс. руб., в среднем по договору 3525,93 тыс. руб.

В связи с условиями договоров об оплате авансов за весь период аренды, данные о суммах будущих арендных платежей отсутствуют. Средняя срочность договоров составляет 15 месяцев.

Плата по договорам как правило состоит из постоянной арендной части

Финансовая аренда (лизинг Авто) - Банк в качестве арендатора в 2018 году

Финансовая аренда осуществляется по договорам лизинга: 18 автомобилей

Среднемесячная сумма уплаченных лизинговых платежей всего оставила 503,6 тыс. руб., в среднем по договору 27,98 тыс. руб.

Финансовая аренда (лизинг Авто) - Банк в качестве арендатора в 1 квартале 2019 году

Финансовая аренда на 01.04.19г. осуществляется по 17 договорам лизинга = 17

автомобилей, один из договоров был расторгнут по соглашению от 15.03.19г.

Среднемесячная сумма уплаченных лизинговых платежей всего оставила 509,47 тыс. руб., в среднем по договору 28,3 тыс. руб.

Операционная аренда/субаренда помещений- Банк в качестве арендодателя

Операционная аренда осуществлялась для предоставления в субаренду следующего количества объектов для размещения:

	2018 (ед.)	1 кв. 2019 (ед.)
Офис	5	5
Буфет	1	1
Платежный Терминал	5	7
	11	13

Операционная аренда осуществлялась для предоставления в аренду следующего количества объектов для размещения в 2018 году и в 1 квартале 2019 года:

- Оборудования по продаже горячих напитков = 1 ед.

Среднемесячная сумма полученных арендных платежей всего составила:

- в 2018 году – 465,9 тыс. руб., в среднем по договору - 38,8 тыс. руб.;
- в 1 квартале 2019 года - 610,04 тыс. руб., в среднем по договору - 43,6 тыс. руб.

Операционная аренда/субаренда имущества –Банк в качестве арендодателя в 2018 и 2019 годах:

Операционная аренда осуществлялась для предоставления в субаренду информационного, компьютерного и коммуникационного оборудования:

- Серверы = 2
- Телефоны = 150

Операционная аренда осуществлялась для предоставления в субаренду одного транспортного средства.

Среднемесячная сумма полученных арендных платежей всего составила 628,2 тыс. руб., в среднем по договору 157,05 тыс. руб.

6.4 Прочие активы

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам ¹⁰	25 747	662 339
Авансы по выплатам процентов по депозитам	–	–
Авансы по выплатам процентов по облигациям	–	–
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	–	–
Прочее	787 010	278 893
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(39 331)</i>	<i>(127 736)</i>
Итого прочие финансовые активы	773 426	813 496
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	317 718	599 070
Авансы уплаченные	–	54 532
Авансы работникам	58 134	5 592
Прочее	48 623	31 092
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(69 108)</i>	<i>(75 532)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	355 367	614 754
Итого прочие активы	1 128 793	1 428 250

В составе суммы Прочих финансовых активов 787 010 тыс. руб. на 1 апреля 2019 г. требования банка к Министерству промышленности и торговли в рамках государственной программы предоставления субсидий из федерального бюджета, на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями физическим лицам на приобретение автомобилей в части дополнительной меры государственной поддержки в соответствии с программой льготного автокредитования составляют 761 687 тыс. руб. Резервы под указанные требования не формировались, поскольку Минпромторг России не является самостоятельным хозяйствующим субъектом и представляет интересы РФ согласно Постановлению Правительства РФ от 5 июня 2008 г. № 438 «О Министерстве промышленности и торговли Российской Федерации» «Министерство промышленности и торговли Российской Федерации (Минпромторг России) является федеральным органом исполнительной власти, <...>», и одновременно, согласно заключенному с Банком Соглашению о предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, Минпромторг России действует как «получатель средств федерального бюджета, которому доведены лимиты бюджетных обязательств на предоставление субсидий в соответствие со статьей 78 Бюджетного кодекса РФ.

Иные соглашения в рамках предоставления других форм государственной помощи Банком не заключались.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, отсутствует по состоянию на 1 апреля 2019 г. и равнялась 1 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 г.

6.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	93 338 695	83 600 000
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	7 363	7 415
Итого средства кредитных организаций	93 346 058	83 607 415

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

¹⁰ Снижение значения дебиторской задолженности обусловлено тем, что в соответствии с требованиями Указания № 4927-У в части группировки данных по форме 0409806, начисленные срочные и просроченные проценты отражаются с 01.01.19 по строке 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

6.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Юридические лица		
Срочные депозиты	4 195 448	5 158 807
Текущие счета	40 317	9 451
Итого юридические лица	4 235 765	5 168 258
Физические лица		
Текущие счета	3 865 933	3 911 868
Срочные депозиты	0	0
Итого физические лица	3 865 933	3 911 868
Итого средства клиентов	8 101 698	9 080 126

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Анализ по секторам экономики		
Страхование	3 889 806	4 770 595
Физические лица	3 865 860	3 911 833
Финансовые услуги – управление активами	-	106 790
Финансовые компании	302 954	277 900
Торговля автотранспортными средствами	42 995	11 723
Прочее	83	1 285
Итого средства клиентов	8 101 698	9 080 126

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 2019 году случаев досрочного возврата денежных средств не было.

6.7 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом.

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Годовая ставка купона, %	Остаток	Годовая ставка купона, %	Остаток
Номинальная стоимость	1,00-9,95	5 761 045	2,00-9,95	5 769 895
Начисленные проценты/ дисконты		26 604		168 160
Затраты		162		-
Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг		111		-
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг		4 463		-
Итого		5 783 135		5 938 055

По состоянию на 1 апреля 2019 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом¹¹ (в тыс. руб.):

¹¹ Данные учитывают переход с 1 января 2019 г. на стандарты МСФО9, что не позволяет обеспечить сопоставимость показателей на начало отчетного периода по состоянию на 1 января 2019 г.

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Затраты	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	Итого
Выпуск 41201792В	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	18 244	10	0	1 184	1 778 093
Выпуск 4В021201792В	26.02.2016	26.02.2021	8,00	2	0	39	39	0	2
Выпуск 4В020101792В001Р	12.08.2016	12.08.2026	1,00	0		72	72	0	0
Выпуск 4В020201792В001Р	21.03.2017	23.03.2020	9,55	4 000 000	8 360	41	0	3 279	4 005 039
Итого облигации				5 761 045	26 604	162	111	4 463	5 783 135
Итого выпущенные долговые обязательства				5 761 045	26 604	162	111	4 463	5 783 135

По состоянию на 1 января 2019 г. выпущенные долговые обязательства были представлены следующим образом (в тыс. руб.):

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Выпуск 41201792В	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	62 412	1 823 455
Выпуск 4В021201792В	26.02.2016	26.02.2021	8,00	2	0	2
Выпуск 4В020101792В001Р	12.08.2016	12.08.2026	2,00	8 850	68	8 918
Выпуск 4В020201792В001Р	21.03.2017	23.03.2020	9,55	4 000 000	105 680	4 105 680
Итого облигации				5 769 895	168 160	5 938 055
Итого выпущенные долговые обязательства				5 769 895	168 160	5 938 055

6.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Процентные обязательства	-	3 613 453
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	450	119 908
Средства в расчетах	17 432	79 638
Прочие обязательства не кредитного характера		
Итого прочие финансовые обязательства	17 882	3 812 999
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	292 757	259 292
Налоги	66 817	99 115
Прочее	4 099	1 365
Доходы будущих периодов	-	5
Итого прочие нефинансовые обязательства	363 673	359 777
Итого прочие обязательства	381 555	4 172 776

В соответствии с требованиями Указания 4927-У в части группировки данных по форме 0409806, начиная с отчетной даты на 01.04.2019, процентные обязательства на сч. 47426 отражаются в строках «Средства КО» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (см. подразделы 6.5 и 6.6 данной пояснительной записки соответственно). Процентные обязательства КО - в сумме 4 088 695 тыс. руб., процентные обязательства клиентов, не являющихся КО – в сумме 493 335 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов в 2019 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.

Общая сумма сформированных на 1 апреля 2019 года резервов на возможные потери без учета корректировок до сумм оценочного резерва составила 11,374 млрд. руб. по сравнению с 10,142 млрд. руб. на начало 2019 года. По-прежнему основной объем резервов создан под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резервы по условным обязательствам кредитного характера сформированы в соответствии с их расчетными величинами. На 1 апреля 2019 года в сумме 321 396 тыс. руб., на начало года в сумме 231 442 тыс. руб.

7.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Курсовые разницы, нетто	317	691
Торговые операции, нетто	(10)	(190)
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	307	501

7.3 Комиссионные доходы

Сумма начисленных за 1 квартал 2019 года комиссионных доходов составила 369 449 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 318 233 тыс. руб. соответственно.

В составе комиссионных доходов за первый квартал 2019 г. доходы от услуги «плата за смс-информирование об операциях по счету клиента» составляют 242 832 тыс. руб., за аналогичный период 2018 года 173 194 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 в течение 2019 года не менялась и составляла 20%.

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

По итогам первого квартала 2019 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 740 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней составила 0 рублей, сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 202 351 тыс. рублей.

По итогам первого квартала 2018 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 192 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней составила 0 рублей, сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 19 094 тыс. рублей.

	Период, закончившийся 31 марта 2019 г.	Период, закончившийся 31 марта 2018 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	(740)	(192)
Изменение суммы отложенного налога на прибыль	(202 351)	(19 094)
Итого расход по налогам	(203 091)	(19 286)

7.5 Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Заработная плата и премии	1 065 902	1 069 415
Страховые взносы на социальное обеспечение	266 911	260 809
Итого вознаграждения работникам	1 332 813	1 330 224

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

7.6 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

В статье 25 Отчета о финансовых результатах отражен убыток от прекращенной деятельности в сумме 1 722 тыс. руб. В соответствии с 448-П выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по символам доходов и расходов 28601 и 47601. По данным символам Банком отражается реализация, переведенных в долгосрочные активы основных средств со счета 60401 и средств труда, полученных по договорам залога, отступного, назначение которых не определено, со счета 62101. В 2019 году структура убытка была следующей:

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 2018	142	144 233
Реализация 2018	(157)	(144 233)
На 1 января 2019 г.	0	0
Прибыль (убыток) от реализации ДАПдП	-139	-20 287
Поступления 2019	0	17 941
Реализация 2019	0	(17 941)
На 1 апреля 2019 г.	0	0
Прибыль (убыток) от реализации ДАПдП	0	-1 722

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ МСФО

Информация о справедливой стоимости раскрывается в соответствии с управленческой отчетностью Банка за первый квартал 2019 года.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений.

Для целей представления информации финансовые и нефинансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

В отношении денежных средств и счетов в ЦБ РФ и обязательных резервов в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Балансовая стоимость ссуд со сроком до погашения менее трех месяцев по автокредитам и по всем потребительским кредитам и кредитным картам принимается как справедливая стоимость таких ссуд. Справедливая стоимость прочих ссуд рассчитывается на основе текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам банка, за вычетом резервов под обесценение.

Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение периода менее, чем 3 месяцев до отчетной даты, считается их балансовая стоимость.

Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.

Применительно к средствам клиентов на текущих счетах в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 марта 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам	127 931 835	127 950 337	18 502	121 776 167	121 550 956	(225 211)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	(92 340 097)	(91 578 960)	761 137	(86 469 067)	(85 462 142)	1 006 925
Средства клиентов	(8 101 688)	(8 109 009)	(7 321)	(9 663 767)	(9 691 357)	(27 590)
Субординированный заем	(1 005 962)	(1 056 685)	(50 723)	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 783 135)	(5 839 933)	(56 798)	(5 931 376)	(6 000 625)	(69 249)

	31 марта 2019 г.	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных			Итого
		Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
Финансовые активы					
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	127 950 337	127 950 337
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	-	(91 578 960)	(91 578 960)
Средства клиентов	-	-	-	(8 109 009)	(8 109 009)
Субординированный заем	-	-	-	(1 056 685)	(1 056 685)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(5 839 933)	-	-	(5 839 933)
	31 декабря 2018 г.	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных			Итого
		Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
Финансовые активы					
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	121 550 956	121 550 956
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	-	(85 462 142)	(85 462 142)
Средства клиентов	-	-	-	(9 691 357)	(9 691 357)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(6 000 625)	-	-	(6 000 625)

9. 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 квартале 2019 года и 2018 году 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 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 Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 апреля 2019 г. собственные средства капитал Банка в соответствии с 646-П от 04.07.18 (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составил 17 942 308 тыс. руб., на 1 января 2019 г. 17 548 787 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:
 - прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки объектов недвижимости в сумме 40 619 тыс. руб.;
 - субординированный кредит, предоставленный ПАО РОСБАНК в сумме 1 000 000 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 01.04.2019 г. составила 1 252 203 тыс. руб.;

- показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала - нематериальные активы в сумме 397 750 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903), сумма убытка предшествующего года 218 415 тыс. руб., а также сумма убытка текущего года в целях расчета капитала, рассчитанная в соответствии с требованиями 646-П от 04.07.18, 709 538 тыс. руб.

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 апреля и 1 января 2019 г. составляет 2 066 565 тыс. руб. Размер рыночного риска на 1 апреля, как и на 1 января 2019 года равен нулю в связи с досрочным закрытием во втором квартале 2019 года сделок с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Н1.0 – 8%, Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%. По состоянию на 1 апреля 2019 г. норматив достаточности капитала Банка Н1.0 составил 11,024% (11,320% по состоянию на 1 января 2019 г.). Н1.1 равен Н1.2 и составил 11,027% (11,324% 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 апреля 2019 г. Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 41,555%, при минимально-допустимом значении, установленном Банком России в 15,0%, Норматив текущей ликвидности Н3 – 59,976%, при минимально-допустимом значении – 50,0%, Норматив долгосрочной ликвидности Н4 – 109,468%, при максимально-допустимом значении 120,0%.

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

Показатель финансового рычага составил на 1 апреля 2019 г.: 14,005% (на 1 января 2019 г.: 14,3%).

Основной капитал	17 942 308
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	128 116 638
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14,0

Незначительное снижение показателя финансового рычага за отчетный период 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».

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ 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 сделках по уступке прав (требований), совершенных в 2019 году

В 1-м квартале 2019 года договоры уступки прав (требований) отсутствовали.

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

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск (с учетом риска концентрации) (значимый);
- операционный риск (значимый);
- рыночный риск (значимый);
- риск ликвидности (с учетом риска концентрации) (значимый);
- процентный риск банковской книги (значимый);
- стратегический риск (значимый);
- структурный валютный риск;
- 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 апреля 2019 г.	1 января 2019 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	131 795 308	126 691 353
- кредитные организации	0	700 000
- юридические лица	4 669 014	1 682 562
- физические лица	127 126 294	124 308 791
Процентные требования и требования по получению комиссий	1 618 078	669 128
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	957 694	2 000 432
Прочие активы	1 328 608	888 494
Итого активов	135 699 688	130 249 407

Кредитный портфель физических лиц в размере 127 126 294 тыс. руб. на 1 апреля 2019 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 74,83%;

- кредитов на потребительские цели – 17,96%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 6,85%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,36%.

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 4 669 014 тыс. руб. на 1 апреля 2019 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	01.01.2019	100	0,70	72,32	19,29	2,50	5,20
	01.04.2019	100	1,09	72,20	18,87	2,80	5,04
Кредитных организаций	01.01.2019	100	100	–	–	–	–
	01.04.2019	100	–	–	–	–	–
Юридических лиц	01.01.2019	100	10,85	69,23	15,45	3,17	1,30
	01.04.2019	100	30,69	59,42	7,19	2,29	0,41
Физических лиц	01.01.2019	100	–	72,77	19,45	2,50	5,28
	01.04.2019	100	0,00	72,67	19,30	2,82	5,21
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.2019	100	1,93	60,20	19,40	1,03	17,44
	01.04.2019	100	2,37	27,40	12,72	3,09	54,42
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2019	100	99,99	0,01	–	–	–
	01.04.2019	100	100,00	–	–	–	–
Прочие активы	01.01.2019	100	76,58	2,65	18,66	0,06	2,05
	01.04.2019	100	83,67	1,78	12,57	0,04	1,94
Итого активов	01.01.2019	100	2,75	70,67	18,99	2,43	5,16
	01.04.2019	100	2,61	70,47	18,61	2,75	5,56

Как видно из приведенных показателей, на 1 апреля 2019 г. большую часть кредитного портфеля (ссудная и приравненная к ней задолженность) (72,20%) 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 (70,47%). На 1 января 2019 г. ссудная задолженность 2-й категории качества составляла 72,32% кредитного портфеля, доля активов 2-й категории качества составляла 70,67% в общем объеме активов Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 апреля 2019 г. была на уровне 4,77% (на 1 января 2019 г. доля просроченной задолженности составляла 4,93%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 65,65% и 20,76% соответственно. Остальные 13,59% 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 – 4,19%;
- для потребительских кредитов – 5,52%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 9,30%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 3,16%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 апреля 2019 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (11,96% от всей просроченной задолженности на 1 апреля 2019 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 апреля 2019 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:	126 836 425	9 588 437
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	94 840 218	5 021 343
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	87 498 228	828 842
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 510 888	47 632
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	484 420	58 968
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	279 100	99 491
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	325 660	244 488
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3 741 922	3 741 922
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	31 996 207	4 567 094
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	28 487 692	2 155 722
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	786 302	97 099
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	334 298	138 932
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	324 076	194 480
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	424 592	341 614
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1 639 247	1 639 247
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	1 565 265	886 601

Сумма требований по получению процентных доходов по кредитному портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 апреля 2019 г. составила 1 565 265 тыс. руб. (654 062 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), сформирован резерв в размере 886 601 тыс. руб. (123 139 тыс. руб. на 1 января 2019 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 течение 1 квартала 2019 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 апреля 2019 г. было выделено 19 однородных портфелей:

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

В рамках портфелей DOME.POS, DOME.DS, DOME.DS.Loyalty на конец 1 квартала 2019 г. выделяются ссуды величиной не более 100 тыс. рублей, при отсутствии документов для оценки финансового положения заемщика (документов, подтверждающих доход) согласно внутренним правилам Банка. Данные ссуды не включаются в портфели «неполный комплект документов 1 кв.», «неполный комплект документов 2 кв.», а включаются в стандартные соответствующие портфели однородных ссуд, с увеличенным размером резервов на 0,5 процента к минимальному нормативу, но не более 100 процентов.

По портфелям Revolving (TietoEnator), Revolving (Card Diasoft) минимальный норматив по всем ссудам также увеличен на 0,5 процентных пункта (в зависимости от продолжительности просроченных платежей), но не более 100 процентов.

Портфели «неполный комплект документов 1 кв.», «неполный комплект документов 2 кв.» составляют ссуды величиной более 100 тысяч рублей, предоставленные физическому лицу, объединенные по принципам однородности, но выведенные из соответствующих портфелей однородных ссуд из-за отсутствия документов, подтверждающих финансовое положение заемщика, которые требуются базовыми правилами Банка при кредитовании заемщика.

По подпортфелям «Потребительский DOME.POS», Автомобильный необеспеченный - экспресс-оценка до 36 мес. (Auto Scoring without collateral less than 36m), Автомобильный необеспеченный - экспресс-оценка более 36 мес. (Auto Scoring without collateral more than 36m), с 01.01.2019 минимальный норматив по всем ссудам в портфеле увеличен на 0,5 процентных пункта (в зависимости от продолжительности просроченных платежей), но не более 100 процентов.

Размер резервов по портфелям однородных ссуд на 1 апреля 2019 г. увеличился и составил 9 588 437 тыс. руб., на 1 января 2019 г. составлял 9 320 244 тыс. руб.

В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям однородных ссуд на 1 апреля 2019 г. составляли:

- для автокредитов – 52,37%, 5 021 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 24,06%, 2 307 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 23,23%, 2 228 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,34%, 32 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 0.23% портфеля Банка (290 млн. руб.), где 99.0% составляют автокредиты. Резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, составляет 221 млн. руб. (2,25% резерва Банка) (данные на 1 апреля 2019 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 апреля 2019 г. общий объем реструктурированных и рефинансированных ссуд по сравнению с 4 кварталом 2018 г. снизился, объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 297 297 тыс. руб. (310 433 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), сумма сформированного резерва составила 7 758 тыс. руб. (6 118 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), удельный вес таких ссуд (классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П) в общем объеме ссуд составляет 6,53% (11,53% соответственно).

Рефинансированные (классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, на 1 апреля 2019 г. составили 24 409 тыс. руб. (41 527 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), резерв сформированный под эти ссуды 341 тыс. руб. (539 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), удельный вес в общем объеме ссуд 0,49% (1,54% 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 течение 1 квартала 2019 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.

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 следующие органы управления и должностные лица:

- Совет директоров;
- Председатель Правления Банка;
- Директор департамента рисков (Руководителя СУР);
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП);
- Казначейство;
- Отдел управления активами и пассивами (далее - ОУАиП);
- Группу поддержки операций Казначейства;

Кроме того, в рамках следования групповому подходу, в управление ликвидностью Банка также включены ответственные подразделения Societe Generale и головной организации группы Росбанк (далее – Группа)- ПАО РОСБАНК.

Совет директоров рассматривает и утверждает настоящую Политику, а также организует контроль за ее исполнением.

Председатель Правления Банка обеспечивает выполнение Политики, а также выполняет иные функции в рамках управления риском ликвидности и ВПОДК в соответствии с внутренними документами, в частности в соответствии с П.1.53 «Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Русфинанс Банк».

Директор департамента рисков (Руководитель СУР) рассматривает Политику и применяемые методологии, обеспечивает выполнение настоящей Политики и осуществляет другие функции в рамках управления риском ликвидности и ВПОДК в соответствии с П.1.53 «Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Русфинанс Банк».

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, бизнес- и финансового планирования в Банке.

КУАП принимает решения по следующим вопросам:

- рассмотрение подходов к моделям оценки и процедурам управления риском ликвидности, которые далее утверждаются ДКУАП Росбанка;
- принятие решений касательно структуры активов и пассивов Банка в соответствии с планами развития Банка, стратегией группы РОСБАНК с соблюдением требований законодательства и политик Группы Сосьете Женераль;
- обеспечение соблюдения ограничений структурных рисков, установленных ЦБ РФ Банком России, Группой Сосьете Женераль и Группой РОСБАНК;
- утверждение/ изменение значений внутренних лимитов структурных рисков;
- принятие решений о целесообразности осуществления сделок хеджирования структурных рисков и делегирование полномочий по принятию таких решений в рамках установленных лимитов;
- утверждение состава, целевых и предельных значений показателей структурных рисков, одобрение методик расчёта и оценки данных показателей;
- определение состава и предельных значений индикаторов контроля ликвидности;
- оперативное принятие решений по восстановлению уровня ликвидности при достижении им предельных значений;
- 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 и разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию, а также:

- осуществляет взаимодействие с соответствующими структурными подразделениями Банка, необходимое для обеспечения исполнения настоящей Политики и стратегии, описанной в документе П.1.53 «Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Русфинанс Банк»»;
- предоставляет отчетность в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК в соответствии с П.1.53 «Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Русфинанс Банк»».

ОУАиП в рамках процесса управления ликвидностью осуществляет следующие функции:

- анализ, поддержание и оперативное регулирование состояния мгновенной и текущей ликвидности с учетом значений риск-аппетита Банка;
- прогнозирование позиции риска ликвидности с учетом унифицированных принципов прогнозирования на уровне Группы;
- расчет метрик риска ликвидности в соответствии с подходами Группы;
- разработка мер по устранению нарушений лимитов риска ликвидности;
- анализ предложений по лимитам риска ликвидности ПАО РОСБАНК в рамках процесса каскадирования лимитов структурных рисков, и при необходимости их эскалация на руководство Банка;
- составление отчетности по метрикам риска ликвидности, в том числе подготовка отчетности в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК в соответствии с П.1.53 «Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Русфинанс Банк»»;
- взаимодействие с контролирующими подразделениями ПАО РОСБАНК в рамках управления риском ликвидности;
- координация действия подразделений Банка в части управления ликвидностью;
- 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 Банком России для нормативов ликвидности;
- подготовка данных для стресс-тестирования и предоставление их в ПАО РОСБАНК.;
- 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;
- подготовка рекомендаций по регулированию состояния ликвидности Банка, а также подготовка аналитической информации для принятия управленческих решений.

Группа поддержки операций Казначейства осуществляет контроль внутрисуточного ликвидности Банка.

Функции по установлению и мониторингу лимитов риска ликвидности, эскалированию информации о выявленных нарушениях в ПАО РОСБАНК и Группу SG делегируются Банком в **ПАО РОСБАНК**.

Ответственные подразделения ПАО РОСБАНК участвуют в процессе установления лимитов риска ликвидности, а именно вырабатывает предложения по лимитам риска ликвидности на Банк в рамках Групповых лимитов (далее сублимиты риска ликвидности) на основе предложений и прогнозов по позициям, подготовленных ОУАиП и согласованных с Финансовым директором Банка, выносят сублимиты риска ликвидности на утверждение КУАП Группы РОСБАНК.

Кроме того, в системе управления ликвидностью принимают участие подразделения, деятельность которых влияет на состояние ликвидности Банка. Начальники отделов Банка несут ответственность за оперативность и достоверность информации, предоставленной ОУАиП для поддержания текущей и прогнозирования срочной ликвидности. Информация предоставляется по каждому виду валют. Начальники подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции, обязаны своевременно извещать ОУАиП о фактах несоблюдения договорных сроков, как требований, так и обязательств (может иметь место как досрочное изъятие привлеченных Банком ресурсов, так и пролонгирование сроков выданных кредитов). Каждый из таких фактов требует тщательного анализа причин и принятия соответствующих мер.

Контроль соблюдения Политики и процедур по управлению ликвидностью возлагается на СВА Банка.

Выделяется управление внутрисуточной, 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.

В рамках анализа внутридневной ликвидности осуществляется:

- управление, анализ и прогнозирование состояния внутридневной ликвидности Банка с учетом финансовых, рискованных и регуляторных ограничений, в интересах различных подразделений Банка, формирующих либо потребность в фондировании, либо избыточную ликвидность;

- оценка потребностей во внутридневной ликвидности, обеспечение ресурсами внутридневной ликвидности как в обычных, так и в кризисных условиях;

- управление очередностью отправки платежных сообщений (утверждение значительных платежей) в рамках процедуры контроля внутридневной ликвидности;

- управление остатками денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО, в том числе, их перераспределение (перевод средств с одного счета на другой);

- определение способа покрытия дефицита ликвидности с учетом альтернативной стоимости и направлений вложения избытка средств.

Банк готовит следующие основные формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

- ежедневно: платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- еженедельно прогнозируемые значения обязательных нормативов ликвидности на горизонте 3 месяца (норматива текущей и долгосрочной ликвидности), показателя краткосрочной ликвидности на горизонте 4 месяца и план по фондированию с указанием источников покрытия дефицита ликвидности;
- ежемесячно: отчет о движении денежных потоков;
- не реже одного раза в месяц данные для расчета позиции ликвидности в стрессе на заданном горизонте;
- не реже одного раза в квартал аналитическую информацию о структуре активов/пассивов Банка по срокам погашения на основании фактических денежных потоков, данные о фактической эволюции и прогнозируемых значениях обязательных нормативов ликвидности, отчеты о результатах контроля индикаторов раннего обнаружения риска ликвидности и предоставляет их на рассмотрение КУАП;
- ежегодно: 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. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

Состав количественных индикаторов и их предельные значения устанавливаются КУАП.

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, выпуск облигаций, ограничение бизнес-активности и т.д.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится на всем периметре балансового учета Банка, для расчета используются данные РСБУ в рублях на дату стресс-тестирования. Горизонт стресс-тестирования определяется в соответствии с требованиями Группы SG, согласовывается с ПАО РОСБАНК и утверждается на КУАП вместе с конфигурациями сценария стресс-теста.

Методология стресс-тестирования риска ликвидности основана на сценарном анализе, конфигурация которого обуславливается требованиями Группы РОСБАНК и определяется такими параметрами, как предположения об оттоках клиентских средств, правила замещения

завершающихся по сроку сделок, объемы нового бизнеса в условиях стресса, правила амортизации прочих балансовых требований и обязательств Банка.

Результаты стресс-тестирования представляют собой величину разрывов ликвидности на горизонтах стресс-тестирования. Оценка потребности Банка в ликвидности в стрессе определяется кумулятивным (накопленным) разрывом ликвидности на горизонте стресс-тестирования и представляет собой размер ликвидных средств, необходимых для выполнения в полном объеме и в установленные сроки обязательств перед клиентами, контрагентами, а также для обеспечения нормального функционирования Банка на установленном горизонте в условиях стресса.

Результаты сценарного анализа риска ликвидности в стрессе считаются критическими в случае, если значение кумулятивного разрыва ликвидности, уменьшенного на величину доступных денежных средств, в абсолютном выражении на горизонте стресс-тестирования превышает установленный ПАО РОСБАНК на Банк лимит на кумулятивный разрыв ликвидности.

Обобщающие результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся до Совета Директоров не реже 1-го раза в год.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

	1 апреля 2019 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	41,6%
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	60,0%
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	109,5%
	1 января 2019 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	61,1%
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	90,1%
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	106,8%

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью Банк осуществляет на основе данных, построенных с применением МСФО.

В следующих таблицах 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).

31 марта 2019 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	9 962	15 761	23 738	27 606	30 354	13 472	5 633	1 639	58	9	0	0	0	0	0	127 932
- Гросс-портфель (+)	10 246	16 274	24 500	29 602	31 602	15 000	6 567	2 449	192	9	0	0	0	0	0	136 441
- резервы (-)	-284	-512	-759	-1 991	-1 556	-1 529	-934	-810	-134	0	0	0	0	0	0	-8 509
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)	1 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 838
Прочие активы	1 275	235	264	511	751	404	275	126	20	19	19	19	19	36	0	3 973
Всего активов	13 075	15 996	24 002	28 117	30 805	13 876	5 908	1 765	78	28	19	19	19	36	0	133 743
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	476	2 219	287	1 750	1 795	425	311	234	178	140	114	93	80	0	0	8 102

- Срочные депозиты	0	1 671	14	1 324	1 187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 196
- Депозиты до востребования	476	548	273	426	608	425	311	234	178	140	114	93	80	0	0	3 906
Межбанковские займы, ЛОРО	5 439	10 051	9 795	25 550	33 762	7 749	0	0	1 000	0	0	0	0	0	0	93 346
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	0	0	1 788	4 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 788
Прочие пассивы	1 232	185	396	599	668	156	89	0	0	0	0	0	0	0	0	3 325
Капитал	0	0	0	2 318	2 318	2 318	2 318	2 318	2 318	2 318	2 318	2 318	2 320	0	0	23 182
Всего обязательств	7 147	12 455	12 266	34 217	38 543	10 648	2 718	2 552	3 496	2 458	2 432	2 411	2 400	0	0	133 743

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	-2 467	355	48	2 024	10	10	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	-2 467	355	48	2 024	10	10	10	10	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	3 461	3 899	11 787	-4 069	-7 741	3 237	3 200	-777	-3 418	-2 430	-2 413	-2 392	-2 381	36	0	0
-----------------------------	--------------	--------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	-------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	-----------	----------	----------

Кумулятивный гэп	3 461	7 361	19 148	15 079	7 338	10 575	13 775	12 998	9 580	7 150	4 737	2 345	-36	0	0	
-------------------------	--------------	--------------	---------------	---------------	--------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	------------	----------	----------	--

31 декабря 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	8 265	16 491	20 666	27 644	29 146	12 578	5 189	1 506	28	9	0	0	0	0	0	121 522
- Гросс-портфель (+)	8 547	17 008	21 384	29 617	30 678	14 089	6 144	2 347	168	9	0	0	0	0	0	129 991
- резервы (-)	-282	-517	-718	-1 973	-1 532	-1 511	-955	-841	-140	0	0	0	0	0	0	-8 469
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)	3 527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 527
Прочие активы	837	171	195	350	302	261	191	125	20	19	19	19	20	37	0	2 566
Всего активов	12 629	16 662	20 861	27 994	29 448	12 839	5 380	1 631	48	28	19	19	20	37	0	127 615

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	892	1 742	1 913	1 503	2 015	429	315	237	181	143	116	96	82	0	0	9 664
- Срочные депозиты	442	1 186	1 638	1 075	1 402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 743
- Депозиты до востребования	450	556	275	428	613	429	315	237	181	143	116	96	82	0	0	3 921
Межбанковские займы, ЛОРО	4 084	9 528	15 167	20 748	30 821	6 121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	86 469
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	0	177	0	1 761	4 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 938
Прочие пассивы	489	644	363	733	5	7	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2 243
Капитал	0	0	0	2 330	2 330	2 330	2 330	2 330	2 330	2 330	2 330	2 330	2 331	0	0	23 301
Всего обязательств	5 465	12 091	17 443	27 075	39 171	8 887	2 647	2 567	2 511	2 473	2 446	2 426	2 413	0	0	127 615

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	-415	194	150	35	9	9	9	9	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	-415	194	150	35	9	9	9	9	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	6 749	4 765	3 568	954	-9 714	3 961	2 742	-927	-2 463	-2 445	-2 427	-2 407	-2 393	37	0	0
-----------------------------	--------------	--------------	--------------	------------	---------------	--------------	--------------	-------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	-----------	----------	----------

Кумулятивный гэп	6 749	11 514	15 082	16 036	6 322	10 283	13 025	12 098	9 635	7 190	4 763	2 356	-37	0	0	
-------------------------	--------------	---------------	---------------	---------------	--------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	------------	----------	----------	--

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 марта 2019 г. и 31 декабря 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 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 значительных по величине объемов привлеченных денежных средств с датой погашения в одном временном периоде (концентрация оттоков).

Для рассматриваемого выше показателя, а также при разработке новых, Банк при участии ПАО РОСБАНК устанавливает пороговые сигнальные значения и значения лимитов для анализа текущего и прогнозного размера риска концентрации в части риска ликвидности на уровне Группы ПАО РОСБАНК, результаты мониторинга выносятся на утверждение КУАП и ПАО РОСБАНК.

Риск концентрации в части валютного риска

Риск концентрации в части валютного риска по открытым валютным позициям (ОВП) ограничивается нормативными требованиями Указания ЦБ РФ №4927-У от 08 октября 2018 г. 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. За прошедший период 2019 года проведены запланированные мероприятия, нацеленные на корректировку имеющегося набора нормативных документов, разработку 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 безопасности критической информационной инфраструктуры, 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 учетом выполнения всех требований по обеспечению информационной безопасности.

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 используются стандартные процедуры работы с просроченной задолженностью, которые позволяют обслуживать большой объем проблемных кредитов.

Процесс взыскания просроченной задолженности состоит из нескольких этапов:

- Обзвон, направление претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection). Этот этап проходит до 90 дней с даты возникновения просроченной задолженности по обеспеченным и необеспеченным кредитам. Обзвон проблемных клиентов ведут подготовленные специалисты Управления дистанционного взыскания со специально оборудованных рабочих мест с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности. Всего на стадии Soft Collection погашается более 90% просроченных кредитов. Если работа на этапе Soft-collection не привела к положительному результату, либо выявлены форс-мажорные события (тяжелая болезнь или смерть заемщика и иные), то договор передается на следующую стадию взыскания.
- Процесс личного контакта с клиентом (этап Hard или Field-collection) организован посредством привлечения внешних коллекторских агентств, а также выездных сотрудников Департамента по работе с просроченной задолженностью. 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 данном этапе используются как дистанционные методы работы с должниками, так и непосредственные контакты с заемщиками в целях их мотивирования на оплату. Если работа на данном этапе 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.
- 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 с юридическими лицами, специализирующимися на реализации автомобилей.

Для взыскания просроченной задолженности используется единое по всем этапам программное обеспечение (ПО), объединяющее функционал сбора, накопления, транслирования и предоставления информации в виде отчетов во всех необходимых вариантах.

Организация и контроль исполнения требований Федерального закона № 230-ФЗ в части интенсивности взаимодействий с клиентом и иных ограничений по взысканию просроченной задолженности автоматизированы в 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 230-ФЗ 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.

Все телефонные переговоры работников записываются. При этом обеспечивается хранение аудио записей в течение 3-х 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.

В третьем квартале 2018 года Банк внедрил Enterprise решение для сбора просроченной задолженности на базе платформы Oracle Siebel CRM, а также вывел в опытно-промышленную эксплуатацию мобильное приложение для сопровождения процесса взыскания просроченной задолженности сотрудниками выездного взыскания.

В четвертом квартале 2018 года и первом квартале 2019 года Банк продолжил всестороннее развитие ПО на базе платформы Oracle Siebel CRM и мобильного приложения, а также оптимизировал процессы работы с портфелем просроченных автокредитов и обновил соответствующие процедуры постоянного контроля.

Информация по сегментам

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю поступлений денежных средств и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

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» **информации о рисках** 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>

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 раскрывается в информации о рисках 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>.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (ДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. В течение 2019 и 2018 годов Банк проводил операции со связанными сторонами на условиях, аналогичным тем, что Банк проводил с третьими сторонами. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с п. 10 4983-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 апреля 2019 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.
			СЖСтрахование, ООО	СЖСтрахование Жизни)	
Средства в кредитных организациях	957 692	–	–	–	957 692
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	11 109	1 137	–	–	12 246
- резерв на возможные потери	–	(36)	–	–	(36)
Прочие активы	9 972	–	644	–	10 616
Средства кредитных организаций	93 338 695	–	–	–	93 338 695
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	–	2 375	7 329	–	9 704
- вклады физических лиц	–	2 374	–	–	2 374
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые обязательства	2 446 547	–	–	–	2 446 547
Прочие обязательства	–	–	–	–	–
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 31 марта 2019 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.
			СЖСтрахование, ООО	СЖСтрахование Жизни)	
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	53 540	6	–	–	53 546
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	–	–	–	–	–
- от вложений в ценные бумаги	–	–	–	–	–
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(1 883 059)	–	(1 773)	–	(1 884 832)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	–	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(19)	–	–	–	(19)
Комиссионные доходы	–	–	46 059	–	46 059
Комиссионные расходы	20 892	–	10	–	20 902

Другие существенные виды доходов/расходов	1 797	–	33 129	34 926
Другие существенные виды доходов	2 094	–	39 380	41 474
Другие существенные виды расходов	(297)	–	(6 251)	(6 548)

В составе Процентных расходов значения процентного расход по облигациям, держателем которых является Росбанк в сумме 58 467 тыс. руб. раскрывается по данным квартальной отчетности РБ, в виду отсутствия депозитарного учета на стороне РФБ.

По состоянию на 1 января 2019 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.
			СЖСтрахование, ООО	СЖСтрахование Жизни	
Средства в кредитных организациях	2 000 258	–	–	–	2 000 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	700 000	1 229	–	–	701 229
- резерв на возможные потери	–	(39)	–	–	(39)
Прочие активы	6 291	–	69 023	–	75 314
Средства кредитных организаций	83 300 000	–	300 000	–	83 600 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	–	1 783	207	–	1 990
- вклады физических лиц	–	1 783	–	–	1 783
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые обязательства	2 429 130	–	–	–	2 429 130
Прочие обязательства	2 919 635	–	19 738	–	2 939 373
Безотзывные обязательства	–	–	–	–	–
Выданные гарантии и поручительства	–	–	–	–	–
Условные обязательства некредитного характера	–	–	–	–	–

Результаты этих операций в Отчет о финансовых результатах включены в следующих объемах. За год, закончившийся 31 декабря 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.
			СЖСтрахование, ООО	СЖСтрахование Жизни	
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	119 376	34	–	–	119 410
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	–	–	–	–	–
- от вложений в ценные бумаги	–	–	–	–	–
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(5 913 047)	(2)	(106 163)	–	(6 019 212)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	–	(2)	(39 784)	–	(39 786)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(15)	–	(3)	–	(18)
Комиссионные доходы	581	–	655 638	–	656 219
Комиссионные расходы	128 117	–	10	–	128 127
Другие существенные виды доходов/расходов	6 125	–	112 100	–	118 225
Другие существенные виды доходов	6 358	–	175 853	–	182 211
Другие существенные виды расходов	(233)	–	(63 753)	–	(63 986)

В составе Процентных расходов значения процентного расход по облигациям, держателем которых является Росбанк в сумме 283 814 тыс. руб. раскрывается по данным годовой отчетности РБ, в виду отсутствия депозитарного учета на стороне РФБ.

Информация о системе оплаты труда раскрывается в Разделе XII «О системе оплаты труда КО» информации о рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года №4482-У. 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>

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

Заместитель Председателя Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»



О.П. Ревякина

Заместитель Главного бухгалтера
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Т.Ф. Бондарева

15 МАЯ 2019 г.