

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

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ООО «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 1792 от 13 февраля 2013 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 г. за номером 139.

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

На 1 января 2019 г. 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 2018 году Банк продолжил работу над новыми продуктами для дилеров Jaguar / Land Rover, Mazda и некоторых других марок, а также укрепил сотрудничество с Hyundai и KIA. Банк также продолжает вести активные переговоры с рядом новых потенциальных и очень динамичных автомобильных брендов. Кроме того, ведется работа над развитием кредитования российских дилеров в рамках бизнеса автомобилей с пробегом.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк обладал следующими кредитными рейтингами:

- Рейтинги международных рейтинговых агентств:
 - Moody's – «Ba1» (в национальной валюте) / «Ba2» (в иностранной валюте).
- 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 января 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 6 марта 2017 г.).
- 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, Николя Демон – Член Совета Директоров.
- Г-н Поляков Илья Андреевич – Член Совета Директоров.

За период с 1 января 2018 г. до 1 января 2019 г. в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

Решением единственного участника № 3 от 4 июля 2018 г. с 5 июля 2018 г. прекращены полномочия членов Совета Директоров Дмитрия Юрьевича Олюнина, Анн Масль-Альманд, Перизат Шаймуратовны Шайхиной.

Решением единственного участника № 4 от 25 июля 2018 г. с 26 июля 2018 г. избран в состав Совета Директоров Поляков Илья Андреевич.

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

- Г-н Сергей Озеров – Председатель Правления (Переизбран на заседании Совета Директоров, Протокол № 14/СД-2018 от 4 декабря 2018 г.).
- Г-жа Буйдинова Светлана Владимировна – Член Правления.
- Г-жа Ревякина Ольга Петровна – Член Правления.
- Г-жа Богушевская Людмила Евгеньевна – Член Правления.
- Г-н Васильев Игорь Леонидович – Член Правления.

За период с 1 января 2018 г. до 1 января 2019 г. в составе Правления произошли следующие изменения:

- Решением Совета директоров с 12 января 2018 г. прекращены полномочия члена Правления Винсента Делатта (Протокол заседания Совета директоров № 1/СД-2018 от 12 января 2018 г.).
- Решением Совета директоров с 5 декабря 2018 г. Сергей Озеров переизбран Председателем Правления Банка на очередной срок (Протокол заседания Совета директоров № 14/СД-2018 от 4 декабря 2018 г.).

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 СООТВЕТСТВИИ С П. 3 ПРИЛОЖЕНИЯ К УКАЗАНИЮ 4638-У)

Министерство экономического развития характеризует картину инфляции и факторов, влияющих на ее динамику следующим образом: по итогам 2018 года инфляция составила 4,3%, ускорившись с 2,5% в 2017 году. По сравнению с предшествующим годом выросли темпы роста цен на все основные категории товаров в результате действия как общесистемных, так и специфических факторов. Основной вклад в инфляцию внесла динамика цен на продовольственные товары (1,7 п.п. из 4,3%). В сегменте непродовольственных товаров рост цен ускорился до 4,1% в 2018 году по сравнению с 2,8% в 2017 году. Помимо «локальных» факторов на рынках отдельных товаров и услуг, на инфляцию в течение 2018 года оказывали повышательное давление общесистемные факторы.

Первый из них – ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть и оттока капитала. К корзине валют стран – торговых партнеров рубль в 2018 году потерял 8,2%, к доллару США – 13,0%.

Второй фактор – резкий рост объемов необеспеченного потребительского кредитования. За скользящий год портфель розничных кредитов увеличился на 1,4 трлн. руб., что стало значимым фактором инфляционного давления и роста импорта.

В январе 2019 года реализовались еще два проинфляционных фактора – повышение ставки НДС с 18% до 20% и связанное с ним частичное повышение тарифов на коммунальные услуги населению (на 1,7% с 1 января).¹

По данным информационно-аналитического комментария Банка России № 12(36) «Динамика потребительских цен». Данные по инфляции за первые две недели января 2019 г. согласуются с базовым прогнозом Банка России. Со второго полугодия 2019 года годовая инфляция, по прогнозу Банка России, будет снижаться и составит 5-5,5% по итогам года, а затем вернется к цели Банка России (вблизи 4%) в начале 2020 года.²

Учитывая специализацию Банка, большое влияние на показатели его деятельности также оказывает ситуация на рынке продаж автомобилей. По данным Ассоциации европейского бизнеса, в 2018 году автомобильный рынок вырос на 12,8% или на 204 854 штук проданных новых автомобилей по сравнению с 2017 годом, что стало поддерживающим фактором роста кредитного портфеля Банка.

На 1 января 2019 г. чистый кредитный портфель Банка составил 116 284 млн руб., что на 12,8% больше чем аналогичный показатель на 1 января 2018 г.

Банк занимает третье место по выдачам автокредитов по итогам 2018 года и входит в ТОП-5 ведущих банков по потребительскому кредитованию по итогам 11 месяцев 2018 года.

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

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

25 июня 2018 г. рейтинговое агентство Moody's Investor Service подтвердило рейтинг Банка на неизменном уровне с 2017 года – Ba1 как долгосрочный рейтинг в национальной валюте и Ba2 как долгосрочный рейтинг в иностранной валюте. После пересмотра суверенного рейтинга России в сторону повышения на одну ступень до Baa3, Moody's повысил Банку долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте до Ba1 12 февраля 2019 г.

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

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

Во втором квартале 2018 года досрочно были погашены 5 серий облигаций по решению уполномоченного органа управления: облигации серии БО-11 с номинальной стоимостью в обращении 0 рублей (100% номинальной стоимости, а именно 5 000 000 тыс. руб. были приобретены по ofercie в апреле 2017 года) и серии 14 с номинальным объемом в обращении 4 000 000 тыс. руб. были полностью погашены в апреле по окончании 7-го купонного периода каждой серии; облигации серии БО-04 были полностью погашены в мае по окончании 5-го купонного периода общей номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб.; в июне состоялось полное погашение серий БО-08 и БО-09 (фактическое погашение 2 июля 2018 г., следующего рабочего дня за днем, приходящимся на нерабочий день) по окончании 8-го и 6-го купонного периода соответственно общей номинальной стоимостью 8 000 000 тыс. руб.

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

¹ <http://economy.gov.ru>.

² http://cbr.ru/Collection/Collection/File/14230/INF_2018-12.pdf.

В третьем квартале 2018 года (июль) произошло полное погашение облигаций серии 13 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. в связи с окончанием срока их обращения. В августе 2018 года произошло частичное погашение облигаций серии БО-001Р-01 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб., в оферту по окончанию 4-го купонного периода было приобретено ценных бумаг на сумму 3 991 150 тыс. руб.

В четвертом квартале 2018 года в связи с окончанием срока обращения 2 октября 2018 г. произошло полное погашение облигаций серии 15 общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб.

Таким образом, в 2018 году состоялась одна оферта, были погашены три серии выпуска ценных бумаг в связи с окончанием срока обращения и досрочно погашены шесть серий выпуска ценных бумаг по решению уполномоченного органа управления.

По состоянию на 1 января 2019 г. в обращении находилось четыре серии облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 5 769 895 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 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, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «необоснованной налоговой выгоды» и «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль 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 занятую 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 декабря 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

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

На 31 декабря 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обзор тенденций экономического развития

По оценке Минэкономразвития России, по итогам 2018 года российский ВВП увеличился на 2,0% после роста на 1,6% в 2017 году. На оценку темпов роста ВВП в целом за год существенно повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017-2018 годы.

Строительная отрасль внесла ключевой вклад в улучшение динамики ВВП в 2018 году по сравнению с предыдущим годом. Темп роста составил 0,3 п.п. (-0,1 п.п. в 2017 году). Еще одним драйвером ускорения экономического роста стала промышленность, вклад которой составил 0,6 п.п. – вдвое больше, чем годом ранее. Увеличение темпов роста промышленности также оказало позитивное влияние на сопряженную транспортную отрасль (вклад 0,2 п.п.). Напротив, торговля несколько замедлила рост, однако по итогам года внесла положительный вклад в динамику ВВП (0,2 п.п.). На протяжении 2018 года поддержку росту ВВП также оказывал сектор услуг. Вклад сельского хозяйства в динамику ВВП в 2018 году был слабоотрицательным на фоне ухудшения урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых) и замедления роста выпуска животноводства.

Увеличение экспорта было обеспечено не только благоприятной ценовой конъюнктурой мировых товарных рынков, но и ростом физических объемов экспорта, в том числе и нефтегазового. Нефтегазовый экспорт по итогам 2018 года продемонстрировал уверенный рост (на 13,6% г/г по сравнению с 2017 годом).

Экспорт услуг в 2018 году вырос на 13,2%, что стало отражением проведенного в России чемпионата мира по футболу.

Наряду с динамичным ростом экспорта, вклад в улучшение сальдо текущего счета в 2018 году внесло существенное замедление роста импорта. По итогам года импорт товаров увеличился лишь на 4,6% (после роста на 24,4% в 2017 году).

За 2018 год совокупная численность рабочей силы изменилась незначительно, снизившись по сравнению с 2017 годом на 95,3 тыс. человек (-0,1%). Численность занятого населения увеличилась на 215,7 тыс. человек (+0,3%) за счет снижения общей численности безработных на 311,0 тыс. человек (-7,8%).

Ситуация на рынке труда в 2018 году характеризовалась активным ростом заработных плат как в социальном, так и во внебюджетном секторах. Но несмотря на высокие темпы роста (+6,8% в 2018 году в реальном выражении), реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2%. Негативные факторы (падение доходов от банковских депозитов, увеличение налогов на недвижимость, рост платежей по ипотечным кредитам) сказались, в первую очередь, на доходах более обеспеченных групп населения. В то же время повышение МРОТ, увеличение выплат семьям с детьми, повышение зарплат в бюджетной сфере серьезно поддержали доходы менее обеспеченных групп населения.³

Понижательный тренд процентных ставок в 2018 году развернулся на фоне ухудшения условий на финансовых рынках и ужесточения денежно-кредитной политики Банком России.

В условиях ослабления рубля, роста российской премии за риск и оттока нерезидентов с рынка ОФЗ Банк России в апреле приостановил цикл смягчения денежно-кредитной политики, а с сентября перешел к ее ужесточению. В сентябре и в декабре регулятор поднял ключевую ставку на 25 б.п. (до 7,75% на конец года).

Потребители активней осуществляют крупные покупки: продажи новых автомобилей по итогам года выросли на 12,8%⁴, а число выданных ипотечных кредитов по итогам 12 месяцев – на 61%⁵. Автомобильный рынок все еще далек от докризисных объемов, а ипотечный уже их превзошел. Учитывая вышесказанное, ожидаем дальнейшее восстановление потребительского спроса.

Рост промышленного производства в 2018 году ускорился до 2,95 (с 2,15 в 2017 году). Продолжался рост в добыче полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область после спада в 2017 году.

Добыча полезных ископаемых в 2018 году выросла на 4,15 (в 2017 году – на 2,15). При этом во второй половине года наблюдалось существенное улучшение ее динамики (4,95 г/г и 7,25 г/г в 3 и 4 кварталах 2018 года соответственно после 1,9% г/г в январе-июне), обусловленное в первую очередь результатами июньского заседания ОПЕК+, на котором было принято решение об увеличении совокупного предложения нефти странами – участниками соглашения приблизительно на 1 млн барр. / сутки до конца года.

³ http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/885e0909-e8cf-4e9a-83ad-5d0681f7105b/190211_econ_pic.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=885e0909-e8cf-4e9a-83ad-5d0681f7105b.

⁴ <http://www.aebras.ru/upload/iblock/b83/rus-car-sales-in-december-2018.pdf>.

⁵ http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=4-1&pid=ipoteka&sid=ITM_2357.

Рост в газовой отрасли в 2018 году также ускорился – до 16,5% по сравнению с 7,1% в 2017 году. Добыча угля и металлических руд в 2018 году продолжала демонстрировать уверенный рост (на 4,2% и 4,6% соответственно). Динамика обрабатывающей промышленности в 2018 г. сохранилась практически на уровне предыдущего года (2,6% и 2,5% соответственно). Как и в 2017 году, ее рост опирался в первую очередь на позитивную динамику основополагающих обрабатывающих производств – химической и пищевой отрасли, деревообработки, производства строительных материалов. По итогам прошлого года небольшой рост выпуска также продемонстрировали металлургия (+1,6%) и машиностроение (+1,2%).

Производство сельскохозяйственной продукции в 2018 году снизилось на 0,6% после двух лет уверенного роста (на 3,1% в 2017 году, на 4,8% – в 2016 году).

Основной вклад в рост ВВП в 2018 году внес потребительский спрос, который увеличился на 2,2% по сравнению с 3,2% в 2017 году. Оборот розничной торговли в 2018 году вырос на 2,65 после 1,35 годом ранее, в том числе за счет расширения спроса на товары длительного пользования. Автомобильный рынок второй год подряд показал двузначный рост (на 12,85 в 2018 году после 11,95 в 2017 году). Кроме того, рост оборота общественного питания ускорился до 3,65 в 2018 году с 3,25 в 2017 году, что стало отражением в том числе проведенного в России чемпионата мира по футболу.

По данным Росавиации, рост пассажирских перевозок в 2018 году замедлился до 10,65 с 18,65 годом ранее, главным образом за счет международных направлений. Покупки в зарубежных Интернет-магазинах в январе-сентябре 2018 года увеличились на 6,55 в долларовом эквиваленте после роста на 83,95 в 2017 году (в рублевом эквиваленте – 17,9% г/г против 63,7% соответственно).

На фоне ослабления рубля темпы роста импорта товаров и услуг снизились до 3,85 в 2018 году после 17,45 годом ранее. При этом экспорт товаров и услуг продолжал уверенно расти (на 6,35 в реальном выражении после 5,05 годом ранее). В результате вклад чистого экспорта в темпы роста ВВП в 2018 году, по оценке, составил 0,8 п.п. (по сравнению с -2,3 п.п. годом ранее). Таким образом, чистый экспорт более чем компенсировал замедление внутреннего спроса и стал основным драйвером ускорения роста ВВП в 2018 году.

Ситуация в банковском секторе улучшилась.

Активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 1 января 2019 г.) за 2018 год в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб. Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. Прибыль банковского сектора за 2018 год составила 1 345 млрд руб., что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года. На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. В секторе преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,9 трлн руб. показали 382 кредитные организации, или 79% от количества действовавших на 1 января 2019 г. (в 2017 году – 421 и 75% соответственно). Убыток в размере 575 млрд руб. в 2018 году был зафиксирован у 100 кредитных организаций (21%).

За 2018 год выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно – физическим лицам (+22,8%). Портфель ценных бумаг за 2018 год вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Объем автокредитов с начала 2018 года вырос на 13,8%, до 806 млрд руб. (за январь-ноябрь 2017 года – на 12,5%). Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней продолжала сокращаться – за 11 месяцев с 9,8 до 7,5%, что свидетельствует о сохранении хорошего качества портфеля по крайней мере выше, чем по необеспеченным потребительским ссудам.⁶

Рост розничного кредитного портфеля (за исключением ипотеки) в 2018 году ускорился почти вдвое – до 21,65 с 11,15 в 2017 году. В абсолютном выражении рост показателя составил 1,5 трлн рублей и внес основной вклад в прирост кредитов населению.

Рост ипотечного кредитного портфеля в 2018 году ускорился до 23,15 с 15,15 в 2017 году. Выдачи новых ипотечных кредитов на протяжении года продолжали расти высокими темпами (в целом по году – на 625).

⁶ https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14236/razv_bs_18.pdf.

В условиях широких возможностей для рефинансирования ранее выданных кредитов уровень просроченной задолженности физических лиц продолжил снижаться (до 5,15 на 1 января 2019 г. с уровней около 75 в начале года) и достиг минимальных с апреля 2014 года уровней. Наблюдаемая динамика потребительского кредитования создает риски ухудшения качества кредитного портфеля в будущем.

Тенденции на рынках корпоративных и розничных депозитов в 2018 году были разнонаправленными. Рост вкладов физических лиц в течение года последовательно замедлялся (до 5,35 г/г в декабре 2018 года с 8,75 г/г в декабре 2017 года). Темп роста корпоративных депозитов, напротив, находился на восходящей траектории и в декабре достиг 10,55 г/г (по сравнению с 8,45 г/г в декабре 2017 года).

Сохранялась тенденция к повышению инфляции, связанная с влиянием ослабления рубля, ростом затрат, подстройкой предложения к спросу на отдельных продовольственных рынках. Заметным был вклад роста цен плодоовощной продукции, которым свойственна высокая волатильность. Динамика цен на непродовольственные товары и услуги остается более устойчивой. В начале 2019 года ожидается временное ускорение инфляции, связанное в основном с повышением ставки НДС и произошедшим в 2018 году ослаблением рубля.

Сохранение стабильности экономики при опасных внешних факторах (санкции, волатильность на рынке нефти, угроза торговых войн, динамика на развивающихся рынках и др.) – это заслуга ЦБ РФ, который вовремя срабатывал на опережение. Когда экономические показатели выходили в соответствии с прогнозами – снижали процентную ставку. Когда возникала малейшая угроза нестабильности по инфляции – вовремя повышали процентную ставку (два раза за год).⁷

Российская экономика благодаря наличию сбалансированных макроэкономических показателей достаточно устойчива к потенциальным рискам дальнейшего ухудшения отношения инвесторов, а также геополитическим (санкционным) рискам.⁸

Международный валютный фонд (МВФ) в январе 2019 г. ухудшил прогноз роста экономики России в 2019 г. до 1,6% против октябрьской оценки в 1,8%.⁹

Клиентское обслуживание

Кредитование физических лиц остается приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому Банк ведет постоянную работу над совершенствованием действующих процессов выдачи и сопровождения кредитов.

С целью повышения качества и контроля над процессами выдачи и обслуживания кредитов в 2018 году проводились следующие мероприятия:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Societe Generale», осуществляется работа в рамках постоянного надзора, что позволяет реализовать контроли критических этапов кредитного процесса.
- На постоянной основе проводятся программы оценки знаний сотрудников, участвующих в процессе оформления и сопровождения потребительских кредитов, в т.ч. и их руководителей, с целью повышения качества работы персонала. Для проверки знаний используется система «Webtutor». Для дистанционного обучения групп сотрудников в регионах используется система «Webex». По результатам тестирования проводятся аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервисов Банка.
- Разработан и успешно внедрен обучающий видеокурс по обслуживанию потребительских кредитов.
- В целях повышения качества персональных данных клиентов, хранящихся в системах РФБ, в т.ч. во исполнение требований законодательства РФ и регулятора к уровню их качества, в 2018 году осуществлен процесс перевода подавляющего количества систем и хранилищ РФБ на использование адресного справочника ФИАС. Также разработано техническое задание на внедрение структуры справочника ФИАС во фронт-офисную систему РФБ для направления POS.

⁷ <https://rg.ru/2018/12/17/ekonomisty-podveli-itogi-2018-goda.html>.

⁸ https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/10438/OFS_18-02.pdf.

⁹ <https://www.vestifinance.ru/articles/113738>.

- В целях систематизации обработки информации о партнерах Банка, в т.ч. централизации ее заведения, обработки и синхронизации в программах Банка, повышения уровня ее доступности для заинтересованных подразделений Банка, в 2018 году продолжалась работа по созданию единой системы хранения партнерской информации «Partner CRM». Данная система позволит унифицировать структуру всех партнеров Банка независимо от продуктового направления, создать системные связи партнерской базы с коммерческим персоналом, создать и управлять функцией Task Management, повысить уровень контроля за счет расширенных возможностей генерируемых системой отчетов.
- С целью повышения эффективности взаимодействия с партнерами в направлении POS разработана и запущена в опытную эксплуатацию фронт-офисная платформа МультиБанк, позволяющая в режиме on-line взаимодействовать по вопросам кредитования физических лиц, желающих приобрести товар в кредит.
- В целях повышения качества клиентского сервиса и уровня аутентификации клиента, в терминалах банка создан сервис «Личный кабинет». Сервис позволяет клиенту, совершая платежи, создавать/сохранять свои шаблоны платежей и сохранять историю платежей. Банку данный сервис позволяет обновлять информацию об актуальном телефонном номере клиента – при входе в сервис предусмотрен обязательный ввод номера сотового телефона и в случае его несовпадения с базами банка, клиент не сможет воспользоваться сервисом. В данном случае клиент будет обязан обратиться в банк для его актуализации.

С целью повышения степени доступности информации по кредитам для клиентов, Банк продолжает активно развивать дистанционные услуги посредством Личного кабинета и мобильного приложения, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам, запрашивать необходимые документы.

В 2018 году были реализованы новые возможности в мобильном приложении:

- отображение работы терминалов банка в online-режиме;
- панели/виджеты с новостями Банка;
- возможность изменения пароля в МП;
- установка ПИН-кода / TOUCH ID;
- функционал МП и ЛК по двухфакторной идентификации с использованием смс-подтверждения для восстановления учетной записи и изменения пароля;
- отображение реквизитов для оплаты в МП;
- отображение доступного остатка на счете;
- оповещение о просроченном паспорте;
- созданы почтовые ящики: Mobile_ios и Mobile_android для возможности обработки вопросов, поступающих от пользователей МП.

Банк продолжает активно ориентировать клиентов на каналы самообслуживания при консультации, как по телефону, так и в офисах Банка, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам без обращения в Контакт-центр, что способствует повышению скорости обслуживания:

- В 2018 году на сайте банка реализован онлайн звонок как бесплатный канал связи.
- В 2018 года специалисты линии обслуживания помимо социальных сетей «ВКонтакте» (vk.com) и «Facebook» (facebook.com), начали обработку комментариев в приложении Instagram.
- Реализован проект «Расскажи о нас»: приглашение Клиентов при входящем звонке, получить консультацию (в будущем) в On_line чате и социальных сетях Банка.

С целью повышения качества обслуживания клиентов на уровне Контакт центра в 2018 году проводились следующие мероприятия:

- Модифицирована архитектура IVR-системы Контакт-центра: в июле 2018 года реализована обновленная схема IVR, которая позволила сократить время нахождения клиента в IVR.
- Разработан и внедрен в работу Порядок реализации изменений в маршрутизации входящих звонков.

- Внедрена доработка «Отчет CSI» для каждого сотрудника входящей линии, который позволяет оценивать качество предоставленной информации в разрезе по каждому сотруднику.
- Запущен функционал принудительного перевода звонков на номера опросов (PostCallSurvey) из IVR.
- Реализована обработка Alert (негативных отзывов). С клиентами, которые оставили обоснованные негативные отзывы на ежедневной основе связываются руководители групп с целью предоставления обратной связи. С сотрудником, на которого поступил Alert проводятся корректирующие мероприятия.
- Изменен порядок фиксации обращений клиентов на партнерскую линию BPF. Специалистами линии обслуживания 100% обращений фиксируется в ПО OCRM, что позволило в рамках одного ПО: отслеживать историчность обращений клиентов в КЦ, фиксировать и направлять в работу запросы клиентов, снимать статистику по темам обращений.

Непрерывно продолжается работа по совершенствованию системы контроля качества консультирования по телефону. В течение года был реализован комплекс мероприятий, направленных на повышение профессионального уровня сотрудников и формирование единого видения клиентоориентированного взаимодействия с клиентами:

- Реализован проект по измерению индекса CSI по каждому специалисту Контакт-центра на ежемесячной основе, включая внедрение системы обработки негативной обратной связи от клиентов, поступающей при проведении исследования CSI по телефону.
- Внедрена система мониторинга показателей качества работы специалистов, включающая результаты ежемесячных контролей, значение индекса CSI, наличие жалоб и негативной обратной связи при проведении исследования CSI. Отчеты стали более наглядными и удобными для восприятия.
- Разработаны и проведены дополнительные мероприятия по повышению качества обслуживания, включая групповую и индивидуальную работу со специалистами.
- Запущен проект по изменению шкалы оценки качества разговора, целью которого является повышение эффективности и наглядности процесса контроля: скорректирован перечень оценочных критериев, увеличен вес значимых критериев, таких как компетентность, клиентоориентированность и работа с конфликтами.

С целью поддержания качества обслуживания клиентов в 2018 году Банком проводились следующие мероприятия:

- Модифицированы сценарии разговоров с целью сокращения времени обслуживания при сохранении качества консультации.
- Регулярно проводилась оценка и контроль качества обслуживания клиентов работниками банка по всем каналам взаимодействия (телефон, on-line чат, e-mail).
- Разработаны и проведены тесты для сотрудников для поддержания уровня компетенций.
- Созданы наглядные материалы о принципах качественного обслуживания клиентов (листовки, плакаты, screensaver), основанные на ценностях Группы Societe Generale и «Стандартах обслуживания клиентов Русфинанс Банка». Данные материалы аккумулируют в себе основные правила построения коммуникаций с клиентами и коллегами. Их использование позволяет привлечь внимание персонала к вопросам качества, облегчает адаптацию новых сотрудников, а опытным специалистам помогает систематизировать имеющиеся у них навыки и знания.
- Проведен цикл мероприятий в рамках ежегодной Недели качества с целью привлечения внимания к вопросам качества и повышения уровня информированности и профессионализма сотрудников фронт-линии.
- Проведены исследования и опросы клиентов / потенциальных клиентов по выявлению уровня удовлетворенности качеством предоставляемых услуг, сервисами и сотрудничеством, а также анализ текущих бизнес-процессов, который помог выработать оптимальный вариант решения поставленных задач. Для проведения исследований использовались следующие каналы: рассылка приглашений на прохождение опроса по электронной почте и посредством on-line чата на сайте Банка, размещение опроса на сайте Банка, телефонные звонки.
- Разработано и внедрено исследование CSI на этапе обслуживания в регионах, включая обработку негативной обратной связи. Данное исследование осуществляется по электронной почте.

- В Банке организована система сбора и обработки жалоб клиентов. Всем клиентам предоставляются ответы по результатам рассмотрения жалобы (в случае если клиент идентифицирован). Благодаря комплексу мероприятий в 2018 году срок обработки жалоб был сокращен на 36%, средний срок предоставления ответа на жалобу составляет 7 рабочих дней.
- Разработаны и внедрены обновленные скрипты для привлечения большего количества клиентов в Личный кабинет и мобильное приложение
- Организовано внешнее обучение – тренинг по «Эмоциональному интеллекту».

С целью увеличения объемов продаваемых кредитов на уровне Контакт центра проводились следующие мероприятия:

- Запущен проект по увеличению коммуникаций с Клиентами «2 wave» по направлению «кредит наличными» по каналу телемаркетинга.
- Оптимизация процесса обзвона Клиентов по направлению «кредит наличными» через Автоинформатор с последующим переводом на специалиста входящей линии продаж.
- Запущены новые проекты по обзвону лояльных клиентов AUTO совместно с партнерами Volkswagen, Skoda, Chery.
- Разработан дополнительный инструмент (справочник партнеров Банка с контактами автосалонов и графиком работы ТП Банка) для привлечения Клиентов по направлению AUTO для входящей линии продаж.
- Запуск проекта «Одобрение автокредитов Online» на сайте Банка. В рамках проекта организован процесс обработки поступающих On_line заявок AUTO, исходящих звонков, консультирования потенциальных клиентов и дальнейшая навигация Клиентов в ДЦ.
- Добавление Яндекс-карт в OCRМ в Справочнике отделений для навигации Клиентов в РП/ТП по направлению «кредит наличными».

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.

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

Служба внутреннего контроля обеспечивает эффективность управления регуляторным риском, в т.ч. организацию мероприятий, направленных на его минимизацию, рассмотрение новых банковских продуктов и услуг, 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 с 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 2018 год оказали такие банковские операции, как:

- кредитование физических лиц;
- операции на межбанковском рынке.

Доходы и расходы за 4 квартал 2018 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Превышение расходов над доходами Банка по итогам деятельности за 12 месяцев 2018 года составило 218 415 тыс. руб.

Основное влияние на формирование финансового результата оказали следующие факторы:

- снижение чистых процентных доходов;
- рост процентных расходов.

Снижение чистых процентных доходов на 1 516 млн руб. обусловлено несколькими факторами, а именно:

- регуляторное снижение среднерыночных показателей ПСК по потребительским кредитам с целью контроля за размером процентных ставок по банковским кредитам;
- популярность специальных кредитных программ с автопроизводителями, предусматривающих более низкие процентные ставки относительно стандартных программ Банка;
- высокий уровень конкуренции среди Банков, в том числе с государственным участием;
- увеличение доли промо-тарифов в крупнейших торговых сетях.

Рост процентных расходов на 264 млн руб. 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 4 квартале 2018 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 января 2018 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, отсутствуют по состоянию на 1 января 2019 г.

Информация о перспективах развития

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

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

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

В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

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

4. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 31 декабря 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 января 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 2018 год».
- 0409807 «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год».
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год:
 - 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.»;
 - 0409810 «Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.»;
 - 0409813 «Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.»;
 - 0409814 «Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.».
- 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 (В СООТВЕТСТВИИ С П. 4 И 5 ПРИЛОЖЕНИЯ К 4638-У)

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

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

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

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

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

Бухгалтерская отчетность Банка за 2018 год сформирована на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

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

5.1 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

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

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

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

Основные средства и материальные запасы

Для учета основных средств и материальных запасов используется программный модуль «1-С Бухгалтерия». Учет основных средств, вложений в основные средства и нематериальные активы, материальные запасы, амортизации основных средств в программном модуле «1С: Бухгалтерия» ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого объекта учета материальных (нематериальных) ценностей в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

При этом в программе «Операционный день» ПО Банка открываются консолидированные счета второго порядка для учета материальных запасов, учета основных средств, учета вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов в соответствии с Положением № 579-П; Положением 448-П. В балансе Банка отражаются проводки по итогу операций за день из «1-С Бухгалтерии». Аналогично ведутся счета учета и начисленного износа основных средств.

Порядок учета основных средств банка, нематериальных активов и материальных запасов изложен в 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 по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.

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

Начисленные в период обращения процентных (купонных) облигаций обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (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 подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

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

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера

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

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

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

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

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

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

Доходы, расходы, финансовые результаты

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

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

2. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками), и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников происходящее в форме:
- (а) выбытия активов;
 - (б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или амортизации;
 - (в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
 - (г) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - (д) увеличения обязательств, (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.
3. Доходы и расходы в зависимости от их характера, и видов операций подразделяются на:
- процентные доходы и процентные расходы;
 - операционные доходы и расходы.
- В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.
4. Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными, либо процентными, исходя из их характера и видов операций.

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

Принципы признания и определения доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный год.

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

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам РФ

Налог на прибыль

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

Налог на добавленную стоимость

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

Банком принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

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

Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

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

Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам, руководствуясь внутрибанковским регламентом, разработанным на основании Положения ЦБ РФ от 23 октября 2017 г. № 611-П *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»*.

Банк не создает резервы:

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

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

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

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

5.2 Информация об изменении учетной политики на 2018 год

В принятой на 2018 год Учетной политике Банка были закреплены, что в целях составления годовой бухгалтерской отчетности Банка события после отчетной даты признаются оказывающими существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату и подлежат отражению в бухгалтерском учете, если суммарная величина всех видов (групп) СПОД превышает 5 (пять) от суммы прибыли Банка, учитываемой в оборотной ведомости (форма 0409101) по состоянию на конец отчетного года как разница между суммой остатков на счетах учета доходов и суммой остатков на счетах учета расходов.

Одновременно существенным на финансовое состояние Банка является влияние суммарной величины всех видов (групп) СПОД в размере 1 (одного) и более процента от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в форме отчетности 0409123 по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, и представляемой в Банк России в установленные сроки.

При составлении годовой отчетности признается существенной ошибка по любой статье отчета о финансовых результатах, включенного в состав годовой отчетности, в размере 1 (одного) и более процента от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчетности за год, в котором допущена ошибка.

Доходы и расходы в бухгалтерском учете Банка признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П *«О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»*, отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, за отчетный 2018 год и предшествующий ему 2017 год, в Учетную политику Банка не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

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

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

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

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

5.4 Мероприятия, связанные с подготовкой к составлению годового бухгалтерского отчета

Проведенная ревизия кассы по состоянию на 1 января 2019 г., включая денежные средства в кассовых подразделениях Банка, а также инвентаризация имущества Банка, по состоянию на 1 ноября 2018 г., не выявили нарушений и несоответствия данным бухгалтерского учета. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

При составлении годового отчета переоценка активов и обязательств в иностранной валюте, числящихся в балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 г., произведена по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ и действующему с 31 декабря 2018 г. (1 доллар США = 69,4706 рублей; 1 евро = 79,4605 рублей).

Банком по состоянию на 1 января 2019 г. получены подтверждения по корреспондентским счетам Банка, по всем депозитным счетам клиентов – юридических лиц, по всем привлеченным и размещенным МБК.

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2019 г. остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2018 году.

5.5 События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2018 год составлена с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка, Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 г. № 3054-У и отраженных в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2018 год.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 г. № 3054-У, событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2018 год. В бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату;
- переоценка основных средств (объектов недвижимости – зданий, сооружений) по состоянию на 1 января 2018 г.;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Завершающие бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты с отражением финансового результата Банка за 2018 год на счете № 70802 «Убытки прошлого года» произведены 4 февраля 2019 г.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем Банка и соответствует 4 февраля 2019 г. для годовой отчетности Банка за 2018 год.

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

В течение 2018 года не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством РФ.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, Отчета о финансовых результатах за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчета о движении денежных средств на 1 января 2019 г., Пояснительной информации к годовой отчетности за 2018 год.

Годовая отчетность Банка за 2018 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию участника, которое состоится в апреле 2019 года. Годовое общее Собрание участника, утвердившее отчетность за 2017 год, состоялось 28 апреля 2018 г.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	2 000 267	1 454 365
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	456 112	975 554
Денежные средства	364 037	423 749
Средства на корреспондентских счетах в кредитных в организациях-нерезидентах*	165	1 872
Итого	2 820 581	2 855 540

* Показатели до вычета созданных резервов.

На 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 85 243 тыс. руб. и 223 735 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

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

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:		
Автокредиты	93 059 107	87 023 672
Потребительские ссуды	31 249 684	26 267 951
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:		
Торговля автотранспортными средствами	1 690 350	1 512 742
Межбанковские кредиты	700 000	1 000 000
Депозиты в Банке России	—	—
	126 699 141	115 804 365
За вычетом резерва на возможные потери	(9 706 908)	(11 714 102)
Итого чистая ссудная задолженность	116 992 233	104 090 263

География кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» представлена ниже:

Наименование региона	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Центральный Федеральный округ	29,64%	30,13%
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	<i>13,44%</i>	<i>12,95%</i>
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	<i>16,20%</i>	<i>17,18%</i>
Приволжский Федеральный округ	26,35%	26,87%
Уральский Федеральный округ	11,14%	11,21%
Северо-Западный Федеральный округ	11,04%	10,76%
Южный Федеральный округ	10,55%	10,33%
Сибирский Федеральный округ	7,96%	8,39%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1,85%	1,76%
Дальневосточный Федеральный округ	1,47%	0,55%
Крымский Федеральный округ	0,00%	0,00%

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

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2019 г.		1 января 2018 г.	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	1 690 350	100,00%	1 512 742	100,00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 672 132	98,92%	1 486 322	98,25%
1.2	Строительство зданий и сооружений	18 218	1,08%	—	—
1.3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	—	—	11 880	0,79%
1.4	Производство транспортных средств и оборудования	—	—	14 540	0,96%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	441 767	26,13%	577 408	38,17%

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

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

На 1 января 2018 г.:

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

6.3 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 2018 г. и 1 января 2019 г. основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом (тыс. руб.):

	Здания и сооружения (переоцени- ваемые)	Мебель, офисное оборудо- вание, вычисли- тельная техника	НМА	Капитальные вложения в создание, приобрете- ние ОС	Вложения в НМА	Земля	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 г.	70 481	1 230 540	321 138	45 537	48 397	370	1 716 463
в т.ч.:							
Приобретено 2017	—	121 414	212 826	150 745	115 193	—	600 178
Переоценка 2017	(1 154)	—	—	—	—	—	(1 154)
Выбытия 2017	—	(49 545)	—	(118 211)	(212 825)	—	(380 581)
Амортизация начисленная за 2017 год	976	164 296	37 213	—	—	—	202 485
Амортизация, списанная при выбытии ОС, переводе в ДАПДП и НМА за 2017 год	—	49 146	—	—	—	—	49 146
Амортизация накопленная на 1 января 2018 г.	(17 860)	(1 029 697)	(72 299)	—	—	—	(1 119 856)
Убытки от обесценения	—	—	—	—	—	—	—
Резерв на возможные потери	—	—	—	—	—	—	—
Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	52 621	200 843	248 839	45 537	48 397	370	596 607
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	—	—	—	—	—	—
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 1 января 2019 г.	(18 989)	(1 147 661)	(122 582)	—	—	—	(1 289 232)
Убыток от обесценения	—	—	—	—	—	—	—
Резервы на возможные потери	—	—	—	—	—	—	—
Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	51 492	220 172	260 035	23 581	131 533	370	687 183

Материальные запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость менее 100 тыс. руб. В учете они отражаются по фактической стоимости и списываются на расходы единовременно. На 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. материальные запасы представлены следующим образом (тыс. руб.):

На 1 января 2018 г.	24 472
Поступления за 12 месяцев 2018 года	207 785
Выбытие/списано в эксплуатацию за 12 месяцев 2018 года	(189 254)
На 1 января 2019 г.	43 003

Итого валовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 1 января 2019 г. составила 730 186 тыс. руб., на 1 января 2018 г. – 621 079 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. Если нет, то СПИ определяется на основании технической документации, 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 2017 году	63	2,08	6,17	9,5
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2017 году	–	–	–	–
Средние годовые нормы амортизации в 2017 году	1,60%	48%	16,22%	10,53%
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%

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.

Нижe 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 2018 г.	15	–
Поступления 2018	142	144 233
Реализация 2018	(157)	(144 233)
На 1 января 2019 г.	–	–

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

На 1 января 2018 г.	26 758
Поступления за 2018 год	140 186
Выбытие/реализация за 2018 год	(143 866)
На 1 января 2019 г.	23 078

На 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. 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 1 января 2019 г. 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 при списании ремонтнепригодного и морально устаревшего оборудования за 2017 год по состоянию на 1 января 2018 г. составил 372 тыс. руб., доходы от продажи основных средств 7 254 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. в составе основных средств числится полностью амортизированное оборудование стоимостью 790 761 тыс. руб. и 898 714 тыс. руб. соответственно.

22 января 2018 г. 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 р-н, 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 праведливой стоимости: сравнительный и доходный подходы);

- встроенные помещения, расположенные на 3-м этаже отдельно стоящего административного здания по адресу: г. Самара, Ленинский р-н, 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).

Для переоценки объектов недвижимости ООО «Русфинанс Банк» воспользовался услугами ЗАО «Зксэл Партнерс» г. Москва (ОГРН: 1027739538287, дата присвоения ОГРН: 12 ноября 2002 г.), ИНН 7701130890, КПП 770101001. Юридический адрес: 107078, г. Москва, Хоромный туп., д. 4-6, стр. 8. Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Нижний Кисловский пер., д. 6, стр. 2. Свидетельство о членстве № 1174 от 5 мая 2008 г. в Ассоциации «СМАО». Адрес местонахождения: 123007, г. Москва, Хорошевское ш., д. 32А. Полис страхования ответственности юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор, № 1706PB40R2044 выдан САО «ВСК» 11 мая 2017 г. Срок действия с 15 мая 2017 г. по 14 мая 2018 г.

Оценку объектов недвижимости производил оценщик: Лопатин Алексей Юрьевич.

Лопатин А.Ю. имеет свидетельство № 2391 от 30 мая 2008 г. и является членом в Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (СМАО). Диплом о профессиональной переподготовке ПП-I № 233308 Института профессиональной оценки, выдан 27 марта 2008 г. Квалификация: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)». Полис обязательного страхования ответственности оценщика № 922/1190491963 выдан СПАО «РЕСО-Гарантия» 1 апреля 2017 г., срок действия с 2 апреля 2017 г. по 1 апреля 2018 г. Стаж работы в оценочной деятельности – 15 лет. Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Нижний Кисловский пер., д. 6, стр. 2.

Прирост стоимости имущества по группе Здания от переоценки в 2018 году составил 1 129 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 1 января 2018 г.	132	12 030	174	1 221	307 581
Приобретение 2017 год	0,00	7 903	174	0,00	204 749
Выбытие 2017 год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Амортизация накопленная на 1 января 2018 г.	116	3 454	42	1 221	67 466
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	16	8 576	132	0,00	240 115
Убытки от обесценения на 1 января 2018 г.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Приобретение 2018 год	0,00	7 386	300	0,00	63 375
Выбытие 2018 год	31	364	0,00	0,00	9 186
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	101	19 051	474	1 221	361 770
Амортизация начисленная за 2018 год	14	1 856	109	0,00	57 863
Амортизация списанная, при выбытии за 2018 год	31	364	0,00	0,00	9 164
Амортизация накопленная на 1 января 2019 г.	99	4 946	151	1 221	116 165
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	2	14 105	323	0,00	245 605
Убытки от обесценения на 1 января 2019 г.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средние сроки полезного использования в 2017 и 2018 году	9	6,00	2,00	0,00	5
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2017 и 2018 году	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средние годовые нормы амортизации в 2017 и 2018 году	11%	17%	50%	0,00	20%

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 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. 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 2018 г. и 1 января 2019 г. в составе нематериальных активов числится полностью самортизированное имущество стоимостью 14 537 тыс. руб. и 39 420 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 отчетный год 506 259 тыс. руб. Сумма доходов, полученных Банком от сдачи имущества в аренду, незначительна, составила за отчетный год 13 129 тыс. руб.

Операционная аренда помещений – Банк в качестве арендатора

Операционная аренда осуществлялась для размещения следующего количества объектов:

- Управляющая компания = 2.
- Офис = 154.
- Архив = 1.
- Склад = 3.
- Точка Продаж = 370.
- Платежный Терминал = 90.

Среднемесячная сумма уплаченных арендных платежей всего составила 37 479,27 тыс. руб., в среднем по договору 60,4 тыс. руб. Средняя срочность договоров 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 декабря 2018 г. арендной платы по договору) предоставлена по всем действующим на 31 декабря 2018 г. договорам следующим образом:

- до года – 363 016 360 рублей;
- от одного года до пяти лет – 665 326 036 рублей;
- свыше пяти лет – 11 547 626 рублей.

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

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 1 401,80 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

Финансовая аренда осуществляется по договорам лизинга 18 автомобилей.

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

Операционная аренда/субаренда помещений – Банк в качестве арендодателя

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

- Офис = 5.
- Буфет = 1.
- Платежный терминал = 5.

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

- Оборудования по продаже горячих напитков = 1.

Среднемесячная сумма полученных арендных платежей всего составила 465,9 тыс. руб., в среднем по договору 38,8 тыс. руб.

Операционная аренда/субаренда имущества – Банк в качестве арендодателя

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 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	662 339	603 385
Авансы по выплатам процентов по депозитам	—	—
Авансы по выплатам процентов по облигациям	—	—
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	—	—
Прочее	278 893	533 012
За вычетом резерва под обесценение	(127 736)	(218 333)
Итого прочие финансовые активы	813 496	918 064
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	599 070	578 667
Авансы уплаченные	54 532	43 190
Авансы работникам	5 592	5 457
Прочее	31 092	33 223
За вычетом резерва под обесценение	(75 532)	(68 128)
Итого прочие нефинансовые активы	614 754	592 409
Итого прочие активы	1 428 250	1 510 473

В составе суммы Прочих финансовых активов 278 893 тыс. руб. на 1 января 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 254 289 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» (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 соответствии со ст. 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, представлена следующим образом:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Дебиторская задолженность	1	7
За вычетом резерва под обесценение	(1)	(7)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	–	–

6.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	83 600 000	50 000 000
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	7 415	13 483
Итого средства кредитных организаций	83 607 415	50 013 483

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

6.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Юридические лица		
Срочные депозиты	5 158 807	9 561 898
Текущие счета	9 451	17 845
Итого юридические лица	5 168 258	9 579 743
Физические лица		
Текущие счета	3 911 868	2 920 998
Срочные депозиты	0	1 651
Итого физические лица	3 911 868	2 922 649
Итого средства клиентов	9 080 126	12 502 392

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Анализ по секторам экономики		
Страхование	4 770 595	7 122 047
Физические лица	3 911 833	2 922 559
Финансовые услуги – управление активами	106 790	1 572 790
Финансовые компании	277 900	867 070
Торговля автотранспортными средствами	11 723	16 053
Прочее	1 285	1 873
Итого средства клиентов	9 080 126	12 502 392

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

В 2018 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 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Годовая ставка купона, %	Остаток	Годовая ставка купона, %	Остаток
Облигации	2,00-9,95	5 769 895	8,00-11,00	22 860 621

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	62 412	1 823 455
Выпуск 4B021201792B	26.02.2016	26.02.2021	8,00	2	0	2
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	2,00	8 850	68	8 918
Выпуск 4B020201792B001P	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

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Выпуск 4B020701792B	24.04.2013	24.04.2018	8,90	142 770	2 369	145 139
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	9,90	1 663 687	74 467	1 738 154
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	8,05	254 197	4 992	259 189
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	10,05	3 686 900	21 310	3 708 210
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	61 936	1 822 979
Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11,00	4 000 000	106 080	4 106 080
Выпуск 4B021101792B	23.10.2014	23.10.2019	8,90	–	–	–
Выпуск 4B020901792B	30.06.2015	30.06.2020	8,05	152 022	33	152 055
Выпуск 4B021001792B	29.09.2015	29.09.2020	8,75	200 000	4 458	204 458

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Выпуск 4B020401792B	24.11.2015	24.11.2020	10,10	3 000 000	30 720	3 030 720
Выпуск 4B021201792B	26.02.2016	26.02.2021	8,00	2	—	2
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	10,00	4 000 000	154 520	4 154 520
Выпуск 4B020201792B001P	21.03.2017	23.03.2020	9,55	4 000 000	106 760	4 106 760
Итого облигации				22 860 621	567 645	23 428 266
Итого выпущенные долговые обязательства				22 860 621	567 645	23 428 266

Если эмиссионными документами предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций, то досрочное погашение может быть принято уполномоченным органом Эмитента. В 2018 году Эмитент принял решение о предоставлении права досрочного погашения инвесторам по облигациям следующих серий: 14, БО-04, БО-08, БО-09, БО-10, БО-11.

6.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Процентные обязательства	3 613 453	3 124 732
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	119 908	107 923
Средства в расчетах	79 638	47 995
Прочие обязательства не кредитного характера	—	521 238
Итого прочие финансовые обязательства	3 812 999	3 801 888
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	259 292	302 104
Налоги	99 115	65 240
Прочее	1 365	2 146
Доходы будущих периодов	5	—
Итого прочие нефинансовые обязательства	359 777	369 490
Итого прочие обязательства	4 172 776	4 171 378

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов в 2018 году

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

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

Общая сумма сформированных на 1 января 2019 г. резервов составила 10 142 млрд руб. по сравнению с 12,8 млрд. руб. на начало 2018 года. По-прежнему основной объем резервов создан под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности.

Безотзывные условные обязательства Банка на отчетную дату составили 3 761 224 тыс. руб., в т.ч. неиспользованные кредитные линии по портфелю неоднородных ссуд – 2 854 512 тыс. руб., по условным обязательствам кредитного характера, сгруппированным в портфели однородных элементов – 906 712 тыс. руб.

Резервы по условным обязательствам кредитного характера сформированы в соответствии с их расчетными величинами, под неиспользованные кредитные линии по портфелю неоднородных ссуд в сумме 227 177 тыс. руб., и портфелю однородных ссуд в сумме 4 265 тыс. руб. Резерв под неиспользованные лимиты по неактивным пластиковым картам не формируется.

	По ссудной задолженности и МБК	По средствам в кредитных организациях	По оценочным обязательствам некредитного характера	По прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	Итого
1 января 2018 г.	11 714 102	14 562	521 239	557 631	12 807 534
Расходы на формирование резервов	5 300 818	15 309	174 742	2 448 464	7 939 333
Доходы от восстановления резервов	(4 755 042)	(29 869)	(695 981)	(2 472 738)	(7 953 630)
Списание за счет резервов	(2 552 970)	—	—	(98 647)	(2 651 617)
1 января 2019 г.	9 706 908	2	—	434 710	10 141 620

	По ссудной задолженности и МБК	По средствам в кредитных организациях	По оценочным обязательствам некредитного характера	По прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	Итого
1 января 2017 г.	12 830 070	158	420 840	588 380	13 839 448
Расходы на формирование резервов	12 338 813	15 222	112 159	2 900 056	15 366 250
Доходы от восстановления резервов	(10 628 077)	(818)	(11 761)	(2 867 170)	(13 507 826)
Списание за счет резервов	(2 826 704)	—	—	(63 635)	(2 890 339)
1 января 2018 г.	11 714 102	14 562	521 238	557 631	12 807 533

7.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Курсовые разницы, нетто	10 292	(5 421)
Торговые операции, нетто	406	505
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	10 698	(4 916)

7.3 Комиссионные доходы

Сумма начисленных за 2018 год комиссионных доходов составила 1 981 704 тыс. руб., за 2017 год 1 667 336 тыс. руб. соответственно.

В состав комиссионных доходов за 2018 год включены доходы от услуги «плата за смс-информирование об операциях по счету клиента» на сумму 787 725 тыс. руб., за 2017 год на сумму 704 480 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 2018 года не менялась и составляла 20%.

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

По итогам 2018 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 3 535 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней составила 44 391 тыс. руб., сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 42 689 тыс. руб.

По итогам 2017 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 3 448 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней составила 35 131 тыс. руб., сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 120 412 тыс. руб.

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	(44 391)	(35 131)
Расходы по прочим налогам и сборам	(3 535)	(3 448)
Изменение суммы отложенного налога на прибыль	42 689	(120 412)
Итого расход по налогам	(5 237)	(158 991)

Сверка расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Прибыль до налогообложения	-216 713	307 298
Налог по установленной ставке (20%)	-43 343	61 460
Процентные доходы по кредитам	0	107 355
Резервы по сомнительным долгам / на возможные потери	-16 017	-29 795
Доходы/расходы, не учитываемые для целей налогообложения	51 651	35 271
Доходы от переуступки прав требования	+6 428	349
Доходы/расходы, отраженные проводками СПОД	1 474	-18 859
Прочее	1 509	-238
Налог на прибыль	1 702	155 543
Расходы по текущему налогу на прибыль	44 391	35 131
Изменение суммы отложенных налоговых обязательств	-42 689	120 412
Налог на прибыль	1 702	155 543

У Банка отсутствовали перенесенные на будущее убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 гг.

7.5 Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Заработная плата и премии	4 719 493	4 439 826
Страховые взносы на социальное обеспечение	1 251 288	1 166 225
Итого вознаграждения работникам	5 970 781	5 606 051

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 20 426 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 2018 году структура убытка была следующая:

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 год	142	144 233
Реализация 2018 год	(157)	(144 233)
На 1 января 2019 г.	0	0
Прибыль (убыток) от реализации ДАПДП	-139	-20 287

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Информация о справедливой стоимости раскрывается в соответствии с управленческой отчетностью Банка за 2018 год.

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 Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.		
Финансовые активы / финансовые обязательства				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2 967	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(506)	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось. Банк признает реклассификации между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на дату события или изменений, которые привели к реклассификации.

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 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам	121 776 167	121 550 956	(225 211)	108 661 815	110 100 002	1 438 187
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	(86 469 067)	(85 462 142)	1 006 925	(52 006 469)	(52 056 918)	(50 449)
Средства клиентов	(9 663 767)	(9 691 357)	(27 590)	(13 060 358)	(13 099 138)	(38 780)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 931 376)	(6 000 625)	(69 249)	(23 412 747)	(23 800 922)	(388 175)
		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)		Итого
31 декабря 2018 г.						
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)
		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)		Итого
31 декабря 2017 г.						
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам		–	–		110 100 002	110 100 002
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций		–	–		(52 056 918)	(52 056 918)
Средства клиентов		–	–		(13 099 138)	(13 099 138)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(23 800 922)	–		–	(23 800 922)

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 отчетном 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 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 января 2019 г. собственные средства капитал Банка (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составил 17 548 787 тыс. руб., на 1 января 2018 г. 19 179 788 тыс. руб. В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства. Подробная информация о структуре и об уровне достаточности капитала приведена в Разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

В состав собственного капитала Банка входят:

- основной капитал, источниками которого являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка в сумме 12 016 960 тыс. руб., резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды в сумме 605 171 тыс. руб., и нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 6 857 464 тыс. руб.; а также
- дополнительный капитал, источником которого является прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки объектов недвижимости 40 619 тыс. руб. В тоже время Банк учитывает риск в отношении факта фондирования источников собственных средств путем непосредственного уменьшения капитала Банка на сумму вложений в источники дополнительного капитала, которая по состоянию на 1 января 2019 г. составила 1 239 003 тыс. руб.;
- показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала – нематериальные активы в сумме 390 315 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903), а также сумма убытка текущего года в целях расчета капитала 342 109 тыс. руб.

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 1 января 2019 г.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с таблицей 1.1. №4482-У.

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс (ф.806)				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.808)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 1 января 2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 1 января 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	12 016 960	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 016 960	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	12 016 960
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	—	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	—
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	—	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	—
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	92 687 541	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	—	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	—
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	40 619
2.2.1			—	из них: субординированные кредиты	X	—
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	730 186	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	390 315	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	—	«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	—
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	—	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	390 315
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	—	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.	—
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	301 671	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	301 671	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	—
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	—	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	—
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	100 070	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	—	X	X	—
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	—	X	X	—
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	—	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	—	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	—
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	—	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	—
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	—	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	1 239 003

Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.808)			
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 1 января 2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 1 января 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	118 992 663	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	—	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	—
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	—	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	—
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	—	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	—
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	—	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	—
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	—	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	—
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	—	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	—

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 января 2019 г. составляет 2 066 565 тыс. руб. Размер рыночного риска на 1 января 2019 г. равен нулю в связи с досрочным закрытием во втором квартале сделок с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Размер рыночного риска на 1 января 2018 года составлял 5 938 тыс. руб.

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 января 2019 г. норматив достаточности капитала Банка Н1.0 составил 11,320% (13,41% по состоянию на 1 января 2018 г.), Н1.1 равен Н1.2 и составил 11,324% (13,31% по состоянию на 1 января 2018 г.). Таким образом, в течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала и с запасом выполнил установленные ЦБ РФ требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

На 1 января 2019 г. Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 61,098%, при минимально-допустимом значении, установленном Банком России в 15,0%, Норматив текущей ликвидности Н3 – 90,071%, при минимально-допустимом значении – 50,0%, Норматив долгосрочной ликвидности Н4 – 106,829%, 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 января 2019 г.: 14,3% (на 1 января 2018 г.: 17,2%).

Основной капитал	17 548 787
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	122 420 483
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14,3

Снижение показателя финансового рычага за отчетный период связано с приростом ссудной задолженности в составе активов Банка, а также снижением основного капитала на сумму фондируемых вложений в источники дополнительного капитала. 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 2018 году

В 1-м квартале 2018 года согласно внутренней процедуре Банка ПР.1.49-06 «Порядок заключения договоров, оплаты счетов и закрытия дебиторской задолженности» 16 февраля 2018 г. был заключен договор индивидуальной уступки прав (требований) №3-И с Бастанчанц Андреем Саркисовичем. Согласно предложению о выкупе задолженности по Кредитному договору цена за уступку прав (требований) составила 100% (сто процентов) от объема уступаемых прав (требований). В соответствии с ПР.1.43-04 «Порядок организации и проведения тендеров», Агент сделки был утвержден без проведения тендера.

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

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

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

Кредитные договора, уступленные по цессиям 5, 6, 12, 13 и 20 апреля 2018 г., а также 11 и 18 мая 2018 г. были признаны неперспективными для дальнейшего взыскания и соответствовали следующим критериям:

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

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

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

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

Во 2-м квартале 2018 года согласно внутренней процедуре Банка ПР.1.49-06 «Порядок заключения договоров, оплаты счетов и закрытия дебиторской задолженности» 16 февраля 2018 г. был заключен договор индивидуальной уступки прав (требований) № 2-И с Вохмяниным А.В. и договор индивидуальной уступки прав (требований) № 4-И с Губатовым Г.Г. Согласно предложению о выкупе задолженности по Кредитному договору цена за уступку прав (требований) составила 100% (сто процентов) от объема уступаемых прав (требований). В соответствии с ПР.1.43-04 «Порядок организации и проведения тендеров», Агент сделки был утвержден без проведения тендера.

Таким образом, 19 апреля 2018 г. Банком были уступлены (проданы) права требования в следующих пропорциях и со следующим бухгалтерским результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты	Итого
Объем уступаемых прав (требований)	153	—	153
Цена уступки прав (требований)	153	—	153
Финансовый результат по бухгалтерскому учету	—	—	—

28 мая 2018 г. Банком были уступлены (проданы) права требования в следующих пропорциях и со следующим бухгалтерским результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты	Итого
Объем уступаемых прав (требований)	426	–	426
Цена уступки прав (требований)	426	–	426
Финансовый результат по бухгалтерскому учету	–	–	–

В 3-м квартале 2018 года согласно внутренней процедуре Банка ПР.1.49-06 «Порядок заключения договоров, оплаты счетов и закрытия дебиторской задолженности» 17 сентября 2018 г. был заключен договор индивидуальной уступки прав (требований) №И-5 с Синяковым Даниилом Сергеевичем. Согласно предложению о выкупе задолженности по Кредитному договору цена за уступку прав (требований) составила 100% (сто процентов) от объема уступаемых прав (требований). В соответствии с ПР.1.43-04 «Порядок организации и проведения тендеров», Агент сделки был утвержден без проведения тендера.

Таким образом, 17 сентября 2018 г. Банком были уступлены (проданы) права требования в следующих пропорциях и со следующим бухгалтерским результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты	Итого
Объем уступаемых прав (требований)	209	–	209
Цена уступки прав (требований)	209	–	209
Финансовый результат по бухгалтерскому учету	–	–	–

В 4-м квартале 2018 года согласно внутренней процедуре Банка ПР.1.43 «Порядок организации и проведения тендеров», Агенты сделки были определены в рамках проведенного тендера, как участники, предложивший максимальное ценовое предложение по лотам – Общество с Ограниченной Ответственностью «ЭОС», Непубличное Акционерное Общество «Первое коллекторское Бюро» и Общество с Ограниченной Ответственностью «ЮСБ». Данные юридические лица не являются аффилированными Банку лицами, их отчетные данные не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

Кредитные договора, уступленные по цессиям 12, 14 и 16 ноября 2018 г., были признаны неперспективными для дальнейшего взыскания и соответствовали следующим критериям:

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

Кредитные договора цессии 21 декабря 2018 г., были уступлены в связи с невозможностью технического сопровождения данных контрактов, начиная с января 2019 года.

В рамках Индивидуальной уступки прав (требований) были заключены 9 договоров: Баранов А.С., договор № 1/2018 от 24 декабря 2018 г., Войцещук С. В., договор № 0017293663-И от 26 декабря 2018 г., Горбачева С.В. договор № 1166573-И от 28 декабря 2018 г., Десятова М.В., договор № 7-И от 15 октября 2018 г., Дживанян С.С., договор № 5/2018 от 25 декабря 2018 г., Кондратьева А.Н., договор № 012682025-И от 28 декабря 2018 г., Левинский А.С, договор № 019564725-И от 27 декабря 2018 г., Леонтьев М.В., договор № 1072798-И от 27 декабря 2018 г., Лозинская Т.В., договор № 6-И от 8 октября 2018 г.

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

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты и необеспеченные ссуды	Итого
ЮСБ			
Объем уступаемых прав (требований)	442 013	14 473	456 486
Цена уступки прав (требований)	15 626	513	16 139
финансовый результат по бухгалтерскому учету	15 626	(13 960)	1 666
ПКБ			
Объем уступаемых прав (требований)	522 841	10 375	533 216
Цена уступки прав (требований)	17 543	333	17 876
финансовый результат по бухгалтерскому учету	17 543	(10 042)	7 501
ЭОС			
Объем уступаемых прав (требований)	429 909	17 047	446 956
Цена уступки прав (требований)	15 844	616	16 460
финансовый результат по бухгалтерскому учету	15 844	(16 431)	(587)
ПКБ (декабрь)			
Объем уступаемых прав (требований)		93 657	93 657
Цена уступки прав (требований)		3 868	3 868
финансовый результат по бухгалтерскому учету		(89 789)	(89 789)
Индивидуальная цессия (Баранов А.С., договор № 1/2018 от 24 декабря 2018 г.)			
Объем уступаемых прав (требований)		55	55
Цена уступки прав (требований)		27	27
финансовый результат по бухгалтерскому учету		(27)	(27)
Индивидуальная цессия (Войцещук С. В., договор № 0017293663-И от 26 декабря 2018 г.)			
Объем уступаемых прав (требований)		70	70
Цена уступки прав (требований)		35	35
финансовый результат по бухгалтерскому учету		(35)	(35)
Индивидуальная цессия (Горбачева С.В. договор № 1166573-И от 28 декабря 2018 г.)			
Объем уступаемых прав (требований)		27	27
Цена уступки прав (требований)		14	14
финансовый результат по бухгалтерскому учету		(13)	(13)
Индивидуальная цессия (Десятова М.В., договор № 7-И от 15 октября 2018 г.)			
Объем уступаемых прав (требований)		72	72
Цена уступки прав (требований)		72	72
финансовый результат по бухгалтерскому учету		0	0

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты и необеспеченные ссуды	Итого
Индивидуальная цессия (Дживанян С.С., договор № 5/2018 от 25 декабря 2018 г.)			
Объем уступаемых прав (требований)		63	63
Цена уступки прав (требований)		32	32
финансовый результат по бухгалтерскому учету		(31)	(31)
Индивидуальная цессия (Кондратьева А.Н., договор № 012682025-И от 28 декабря 2018 г.)			
Объем уступаемых прав (требований)		60	60
Цена уступки прав (требований)		30	30
финансовый результат по бухгалтерскому учету		(30)	(30)
Индивидуальная цессия (Левинский А.С., договор № 019564725-И от 27 декабря 2018 г.)			
Объем уступаемых прав (требований)		54	54
Цена уступки прав (требований)		27	27
финансовый результат по бухгалтерскому учету		(27)	(27)
Индивидуальная цессия (Леонтьев М.В., договор № 1072798-И от 27 декабря 2018 г.)			
Объем уступаемых прав (требований)		95	95
Цена уступки прав (требований)		48	48
финансовый результат по бухгалтерскому учету		(48)	(48)
Индивидуальная цессия (Лозинская Т.В., договор № 6-И от 8 октября 2018 г)			
Объем уступаемых прав (требований)		552	552
Цена уступки прав (требований)		552	552
финансовый результат по бухгалтерскому учету		—	—
ИТОГ			
Объем уступаемых прав (требований)	1 394 762	136 601	1 531 363
Цена уступки прав (требований)	49 013	6 168	55 181
Финансовый результат по бухгалтерскому учету	49 013	(130 433)	(81 420)

Задолженность в размере 1 394 762 тыс. руб. была уступлена после списания за счет сформированных резервов с внебалансовых счетов 917 и 918. Задолженность в размере 136 601 тыс. руб. была уступлена с баланса.

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

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – «информация о рисках») начиная с отчетной даты на 1 апреля 2018 г. 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 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	126 691 353	115 801 620
- кредитные организации	700 000	1 000 000
- юридические лица	1 682 562	1 509 997
- физические лица	124 308 791	113 291 623
Процентные требования и требования по получению комиссий	669 128	605 928
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	2 000 432	1 456 237
Прочие активы	888 494	1 117 385
Итого активов	130 249 407	118 981 170

Кредитный портфель физических лиц в размере 124 308 791 тыс. руб. на 1 января 2019 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 74,86%;
- кредитов на потребительские цели – 17,87%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 6,91%;
- 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 1 682 562 тыс. руб. на 1 января 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,5:				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	01.01.2018	100	0,01	86,97	2,97	2,07	7,98
	01.01.2019	100	0,70	72,32	19,28	2,50	5,20
	01.01.2018	100	—	100	—	—	—
Кредитных организаций	01.01.2019	100	100	—	—	—	—
	01.01.2018	100	0,91	73,78	18,51	0,36	6,44
Юридических лиц	01.01.2019	100	10,85	69,23	15,45	3,17	1,30
	01.01.2018	100	—	87,03	2,79	2,11	8,07
Физических лиц	01.01.2019	100	—	72,77	19,45	2,50	5,28
	01.01.2018	100	0,39	59,30	4,41	1,31	34,59
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.2019	100	1,93	60,20	19,40	1,03	17,44
	01.01.2018	100	—	100	—	—	—
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2019	100	99,99	0,01	—	—	—
	01.01.2018	100	81,02	2,12	16,04	0,04	0,78
Прочие активы	01.01.2019	100	76,58	2,65	18,66	0,06	2,05
	01.01.2018	100	0,78	86,19	3,06	2,02	7,95
Итого активов	01.01.2019	100	2,75	70,67	18,99	2,43	5,16

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2019 г. большую часть кредитного портфеля (ссудная и приравненная к ней задолженность) (72,32%) 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 (70,67%). На 1 января 2018 г. ссудная задолженность 2-й категории качества составляла 86,97% кредитного портфеля, доля активов 2-й категории качества составляла 86,19% в общем объеме активов Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 января 2019 г. была на уровне 4,93% (на 1 января 2018 г. доля просроченной задолженности составляла 7,42%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 67,16% и 19,59% соответственно. Остальные 13,25% 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 – 4,42%;
- для потребительских кредитов – 5,40%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 9,34%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 2,30%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 января 2019 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (12,02% от всей просроченной задолженности на 1 января 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 января 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:	123 999 542	9 320 244
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	92 753 015	5 096 427
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	85 933 996	768 931
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 981 865	34 765
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	351 157	43 313
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	243 014	87 572
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	325 161	244 024
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3 917 822	3 917 822
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	31 246 527	4 223 817
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	27 169 409	1 915 703
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 612 326	192 555
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	288 893	120 543
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	250 172	151 301
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	421 077	339 065
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1 504 650	1 504 650
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	654 062	123 139

Сумма требований по получению процентных доходов по кредитному портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 января 2019 г. составила 654 062 тыс. руб. (599 771 тыс. руб. на 1 января 2018 г.), сформирован резерв в размере 123 139 тыс. руб. (214 358 тыс. руб. на 1 января 2018 г.).

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

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

В течение 2018 года Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля (МИ.ДР.06 «Методика расчета уровня ожидаемых потерь и нормативов резервирования по портфелям (подпортфелям/субпортфелям) однородных ссуд»), соответствующей требованиям Положений ЦБ № 590-П от 28 июня 2017 г., №611-П от 23 октября 2017 г. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на 1 января 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 4 квартала 2018 года выделяются ссуды величиной не более 100 тыс. руб., 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 тыс. руб., 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.

Размер резервов по портфелям однородных ссуд на 1 января 2019 г. снизился и составил 9 320 244 тыс. руб., на 1 января 2018 г. составлял 11 234 292 тыс. руб.

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

- для автокредитов – 54,68%, 5 096 млн руб.;
- для потребительских кредитов – 22,75%, 2 121 млн руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 22,27%, 2 075 млн руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,30%, 28 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 0,25% портфеля Банка (309 млн руб.), где 99,0% составляют автокредиты. Резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, составляет 226 млн руб. (2,37% резерва Банка) (данные на 1 января 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 января 2019 г. общий объем реструктурированных и рефинансированных ссуд по сравнению с 3 кварталом снизился, объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 310 433 тыс. руб. (187 128 тыс. руб. на 1 января 2018 г.), сумма сформированного резерва составила 6 118 тыс. руб. (8 299 тыс. руб. на 1 января 2018 г.), удельный вес таких ссуд (классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П) в общем объеме ссуд составляет 11,53% (6,6% соответственно).

Рефинансированные (классифицированные в соответствии с п. 3.14.3 Положения Банка России № 590-П ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, на 1 января 2019 г. составили 41 527 тыс. руб. (33 810 тыс. руб. на 1 января 2018 г.), резерв сформированный под эти ссуды 539 тыс. руб. (1 522 тыс. руб. на 1 января 2018 г.), удельный вес в общем объеме ссуд 1,54% (1,2% соответственно).

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

Все ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваются Банком на индивидуальной основе.

Оценка кредитного риска по ссудам, не сгруппированным в портфели однородных ссуд производится на основе профессионального суждения:

- а) в момент принятия решения о предоставлении кредита;
- б) в момент исключения ссуды из портфеля однородных требований в целях оценки риска по такой ссуде на индивидуальной основе;
- в) при изменении существенных параметров ссуды;
- г) в отдельных случаях при возникновении дополнительной информации о заемщике.

В течение 2018 года Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками в розничном кредитовании (в том числе, и практики Группы «Societe Generale»). В том числе Банк продолжил развивать сотрудничество с бюро кредитных историй и совершенствовать для каждого из направлений кредитования механизмы контроля качества платежного поведения потенциальных клиентов и их платежной нагрузки, а также механизмы предотвращения мошеннических операций.

Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы), отсутствуют.

Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с принципами, заложенными во внутренних документах «Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом».

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

- Совет директоров;
- Председателя Правления Банка;
- Директора Департамента рисков (Руководителя Службы управления рисками);
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Казначейство;
- Отдел управления активами и пассивами.

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.

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

Совет директоров рассматривает и утверждает Политику по управлению ликвидностью, а также организует контроль за ее исполнением.

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), являясь постоянным внеструктурным полномочным коллегиальным органом Банка, осуществляет формирование и проведение единой политики в сфере управления ликвидностью и обеспечивает единство базовых принципов построения системы управления структурными рисками, бизнес- и финансового планирования в Банке. КУАП рассматривает подходы к моделям и процедурам, методикам расчета и оценки, используемым при управлении риском ликвидности, принимает решения по структуре активов и пассивов Банка в соответствии с планами развития Банка и банковской группы и требованиями Группы SG и законодательства; обеспечивает соблюдение ограничений риска ликвидности, установленных регулятором и Группой, определяет и утверждает состав, целевые и предельные значения показателей риска ликвидности, В условиях кризисных ситуаций на финансовых рынках, а также с целью восстановления уровня ликвидности в случае достижения им предельных значений КУАП утверждает план действий для обеспечения непрерывности деятельности в случае дефицита ликвидности и восстановления уровня ликвидности в границах, установленных значений индикаторов риска.

Казначейство в лице Начальника Казначейства несет ответственность за ежедневное поддержание ликвидности на оптимальном уровне, разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию, а также взаимодействует с соответствующими структурными подразделениями для обеспечения выполнения функций подразделения в рамках внутренних нормативных документов и предоставляет отчетность в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК.

Отдел управления активами и пассивами (ОУАП) в рамках процесса управления риском ликвидности проводит анализ, поддерживает и осуществляет регулирование состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности с учетом значений риск-аппетита Банка, предельных значений, установленных ЦБ РФ, и утвержденных КУАП пороговых значений обязательных нормативов; прогнозирует позиции риска ликвидности; осуществляет расчет метрик риска ликвидности и составляет отчетность по данным метрикам; разрабатывает меры по устранению нарушений лимитов риска ликвидности и способы покрытия дефицита мгновенной ликвидности; взаимодействует с контролирующими подразделениями головной организации и координирует действия подразделений Банка в рамках управления риском ликвидности; осуществляет анализ предложений по лимитам риска ликвидности головной организации в рамках процесса каскадирования лимитов или формирует собственные предложения по предельным и пороговым значениям для дальнейшей валидации.

В системе управления риском ликвидности также принимают участие подразделения, деятельность которых влияет на состояние ликвидности. Начальники подразделений несут ответственность за оперативность и достоверность информации, предоставленной ОУАП для поддержания текущей и прогнозирования срочной ликвидности и обязаны своевременно извещать ОУАП о фактах несоблюдения договорных сроков, как требований, так и обязательств.

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

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

Решением ответственного подразделения головной организации для Банка с 18 октября 2018 г. предельные значения (пороги) и лимиты для риска ликвидности отменены, с учетом того, что головная организация ПАО РОСБАНК является единым центром управления риском ликвидности и буфером ликвидности для всех компаний Группы.

С целью эффективного управления ликвидностью Банк готовит следующие формы:

- платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- отчет о движении денежных потоков и план фондирования;
- стресс-тестирование риска потери ликвидности;
- информация о динамике метрик риска ликвидности в рамках ежемесячного Отчета ВПОДК

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 выпуск облигаций, привлечение фондирования от ПАО РОСБАНК, 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 головной организацией и утверждается на КУАП вместе с конфигурациями сценария стресс-теста.

Методология стресс-тестирования риска ликвидности основана на сценарном анализе, конфигурация которого обуславливается требованиями Группы 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.

В настоящее время Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности с комфортным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

	1 января 2019 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	61,1%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	90,1%
Н4 «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 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 гзп	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	
-------------------------	--------------	---------------	---------------	---------------	--------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	------------	----------	----------	--

31 декабря 2017 г.

(в млн руб.)

Активы	до 1 мес	до 3 мес	до 6 мес	до 12 мес	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	выш. 10 лет	Нет срока	Всего
Чистый портфель	9 141	14 585	18 823	25 491	27 337	11 701	1 202	389	24	0	0	0	0	0	0	108 693
- Грасс-портфель (+)	9 357	14 979	19 413	26 672	29 697	14 062	2 610	1 606	227	0	0	0	0	0	0	118 623
- резервы (-)	-216	-393	-590	-1 180	-2 361	-2 361	-1 408	-1 218	-203	0	0	0	0	0	0	-9 930
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)	3 857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 857
Прочие активы	619	168	179	346	304	192	99	58	12	12	12	12	12	38	0	2 064
Всего активов	13 617	14 753	19 002	25 837	27 641	11 893	1 301	447	36	12	12	12	12	38	0	114 614

Пассивы	до 1 мес	до 3 мес	до 6 мес	до 12 мес	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	выш. 10 лет	Нет срока	Всего
Средства клиентов	908	1 251	1 919	2 893	3 689	1 436	273	199	157	114	91	72	58	0	0	13 060
- Срочные депозиты	653	1 043	1 678	2 521	3 160	1 066	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 121
- Депозиты до востребования	255	208	241	372	529	370	273	199	157	114	91	72	58	0	0	2 939
Межбанковские займы, ЛОРО	4 222	10 707	2 523	18 591	14 449	1 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52 007
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	81	328	11 184	6 064	1 761	3 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 415
Прочие пассивы	457	757	388	794	4	5	5	2	0	0	0	0	0	0	0	2 412
Капитал	0	0	0	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	0	0	23 720
Всего обязательств	5 668	13 043	16 014	30 714	22 275	9 325	2 650	2 574	2 529	2 486	2 463	2 444	2 430	0	0	114 614

Внебалансовые активы	до 1 мес	до 3 мес	до 6 мес	до 12 мес	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	выш. 10 лет	Нет срока	Всего
Внебалансовые активы	-166	68	43	31	6	6	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	-166	68	43	31	6	6	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0

Внебалансовые пассивы	до 1 мес	до 3 мес	до 6 мес	до 12 мес	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	выш. 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	7 783	1 778	3 031	-4 846	5 372	2 574	-1343	-2 120	-2 493	-2 474	-2 451	-2 432	-2 417	38	0	0
------------------------	-------	-------	-------	--------	-------	-------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	----	---	---

Кумулятивный гэл	7 783	9 561	12 592	7 746	13 118	15 692	14 349	12 229	9 736	7 262	4 811	2 379	-38	0	0	
------------------	-------	-------	--------	-------	--------	--------	--------	--------	-------	-------	-------	-------	-----	---	---	--

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 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.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка исходя из возможного срока погашения по договору на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 г. Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	4 111 383	9 691 014	37 774 916	42 004 318	–	93 581 631
Средства клиентов	904 114	1 754 196	3 526 778	3 140 214	617 220	9 942 522
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	287 825	2 039 930	4 191 520	–	6 519 275
Прочие финансовые обязательства	236 316	452 196	235 929	18 787	–	943 228
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	1 461 195	782 997	4 189 802	–	–	6 433 994
Итого финансовые обязательства	6 713 008	12 968 228	47 767 355	49 354 839	617 220	117 420 650

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 г. Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	4 244 375	10 899 993	22 534 030	18 111 929	–	55 790 327
Средства клиентов	910 597	1 263 201	5 005 936	6 193 250	490 568	13 863 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 255	489 203	18 246 177	6 510 336	–	25 333 971
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	506	–	506
Прочие финансовые обязательства	534 181	485 439	4 708	15 463	–	1 039 791
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	757 731	455 719	1 628 803	49 581	–	2 891 834
Итого финансовые обязательства	6 535 139	13 593 555	47 419 654	30 881 065	490 568	98 919 981

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 8 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 2018 года проведены запланированные мероприятия, нацеленные на корректировку имеющегося набора нормативных документов, разработку новых регламентов и правил в области информационной безопасности, позволяющих более адекватно противостоять возникающим угрозам.

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

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

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

- проведен аудит выполнения требований Положения ЦБ 552-П, оптимизированы процессы и актуализированы внутренние регламенты и процедуры; запущен процесс обновления документов;
- проводится аудит выполнения требований Федерального Закона № 152-ФЗ (с изменениями) для оптимизации процессов и актуализации внутренних регламентов и процедур;
- в регионах осуществлена плановая замена устаревших крипто маршрутизаторов для организации шифрованных по ГОСТ каналов связи;
- проведено внутреннее тестирование на проникновение критичных информационных систем Банка. Осуществлено закрытие выявленных уязвимостей;
- проведено тестирование на проникновение всех информационных систем Банка, доступных из сети Интернет;
- проводится этап разворачивания системы контроля за утечками информации DLP в региональных офисах Банка;
- проводится кластеризация и обновление межсетевых экранов с подключением функционала реагирования на APT атаки;
- выполнена сегментация компьютерной сети Банка по уровням критичности в Головном офисе Банка и завершается проект по сетевой сегментации в Центрах обработки данных;
- оптимизированы процессы установки критичных обновлений от производителей для информационных систем Банка;
- организовано на постоянной основе повышение осведомленности пользователей в области информационной безопасности;
- организовано взаимодействие с CERT ЦБ России;
- осуществлен перевод участка ПС БР на новый стандарт взаимодействия;
- успешно протестирован программно-аппаратный комплект по противодействию APT атакам на почтовом канале. Проект по внедрению в стадии реализации.

Судебные иски

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

Коллекторская и претензионная работа Банка с просроченной ссудной задолженностью

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

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

Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений максимально оптимизирован – в настоящее время это потоковая процедура. Также Банком постоянно проводятся доработки программного обеспечения в рамках автоматизации процесса подготовки судебных заявлений. В 2017 году проведены работы по оптимизации деятельности по получению судебных решений и оперативному возбуждению исполнительных производств. Запущена процедура электронной отправки исковых заявлений в мировые суды, отработана процедура применения исполнительной надписи нотариуса по контрактам потребительского кредитования. Так же был усовершенствован контроль этапов исполнительных производств по авто и потребительскому портфелю контрактов. Выделение специальной группы юрисконсультов позволило существенно ускорить время получения решений и возбуждения исполнительных производств, что значительно отражается на эффективности взыскания просроченной задолженности. В 2017 году Банк начал развивать систему электронного взаимодействия с ФССП РФ. С помощью электронной системы СМЭВ Банк контролирует действия судебных приставов в рамках исполнительных производств, возбужденных по контрактам Банка. Legal-collection также курирует вопросы взаимодействия со страховыми компаниями, страхующими риски по кредитному договору (смерть и инвалидность заемщика), а также работу с нотариатом, наследниками клиента, участие в конкурсных производствах в отношении клиентов. В 2015 году Банк провел подготовку всей необходимой технической и юридической базы для полноценного функционирования в рамках закона *«О банкротстве физических лиц»*. В 2017 году Банк продолжил эффективно обрабатывать контракты в рамках процедуры банкротства физических лиц. Процесс нотариальной регистрации залогового имущества в течение всего отчетного периода проходил в автоматическом режиме без сбоев и нарушений. Активно применяется практика реализации залогового имущества путем взаимодействия со сторонними организациями, специализирующимися на реализации автомобилей.

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

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

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

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

Порядок взаимодействия, на этапе Soft, посредством телефонных переговоров стандартизирован и закреплён соответствующим внутренним документом Банка. Все телефонные переговоры работников записываются. При этом обеспечивается хранение аудио записей в течение трех 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.

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 7 августа 2017 г. 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 1 апреля 2018 г. раскрывается в информации о рисках соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 4482-У от 7 августа 2017 г. 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 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. В течение 2018 и 2017 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 4638-У, т.е. в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В балансе Банка операции со связанными сторонами нашли следующее отражение.

По состоянию на 1 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.
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.
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.

По состоянию на 1 января 2018 г:

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

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

За год, закончившийся 31 декабря 2017 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.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	79 363	33	—	79 396
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—
- от вложений в ценные бумаги	—	—	—	—
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(3 369 664)	(2)	(280 388)	(3 650 054)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	—	(2)	(86 363)	(86 365)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	—	—
Комиссионные доходы	8	—	454 947	454 955
Комиссионные расходы	76 379	—	288	76 667
Другие существенные виды доходов/расходов	133 196	—	99 918	233 114
Другие существенные виды доходов	152 046	—	164 448	316 494
Другие существенные виды расходов	(18 850)	—	(64 530)	(83 380)

Информация о системе оплаты труда и выплатах основному управленческому персоналу Банка

в тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	2018 год	2017 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	119 777	106 736
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	119 777	106 736
	Общий объем вознаграждения работникам Банка в составе операционных расходов	5 970 781	5 606 051
	Доля вознаграждений основного управленческого персонала в общем объеме вознаграждения работникам Банка	2,01%	1,90%
2	Долгосрочные вознаграждения		
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
5	Иные долгосрочные вознаграждения		
6	Списочная численность персонала* (количество человек), всего в т.ч.:	5 165	5 517
6.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	6

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

В 2018 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (далее – «Работники-УП») включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все его структурные подразделения. При этом все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда для всего персонала Банка, в целом и Работников-УП, в частности, регламентированы соответствующими локальными нормативными актами Банка; включая, но не ограничиваясь:

- П. 7.01-13 «Об оплате труда работников ООО Русфинанс Банк», утвержден приказом № 351 от 21 сентября 2015 г.;
- П. 7.04-01 «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И», утвержден Решением Совета директоров Банка № 9/СД от 2 декабря 2015 г. (далее – «ЛНА 154-и»);
- П. 7.07-06 «Положение о премировании работников Русфинанс Банка», утвержден приказом № 769 от 7 октября 2010 г.

С целью обеспечения непосредственной связи между личным трудовым вкладом Работников-УП (конечными результатами труда) и их заработной платой в Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда.

В 2018 году система оплаты труда (политика вознаграждений) в целом в Банке не пересматривалась.

Под повременно-премиальной системой оплаты труда Работников-УП Банк подразумевает, что заработная плата состоит из постоянной (фиксированной) части и переменной (нефиксированной) части.

Постоянная (фиксированная) часть представляет собой совокупность:

- должностного оклада, представляющего собой гарантированный, фиксированный, размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за один календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- выплат компенсационного характера, предусмотренных действующим трудовым законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, содержащими нормы трудового права;
- дополнительных выплат, включая выплаты компенсационного характера, предусмотренных локальными нормативными актами Банка.

Переменная (нефиксированная) часть заработной платы представляет собой:

- премиальные выплаты, направленные на стимулирование и поощрение работника, усиление материальной заинтересованности работника в успешной реализации задач и функций подразделений Банка и деятельности Банка в целом, повышение уровня личной ответственности работника за результаты и качество выполняемой им работы; при этом:
- премиальные выплаты предусмотрены локальными нормативными актами Банка (положениями о премировании), рассчитываются с учетом достижения Работником определенных количественных и качественных показателей работы.

Зависимость фактического размера заработной платы от результатов деятельности Работников-УП реализуется через систему ключевых показателей эффективности (далее – «КПЭ»), а также через проведение формализованной процедуры ежегодной оценки (процесс оценки эффективности деятельности, включающий в себя постановку задач, их реализацию и оценку результатов выполнения задач за планируемый период, равный одному календарному году).

Переменная (нефиксированная) часть заработной платы может быть начислена и выплачена в случае достижения Работниками-УП определенных количественных и качественных КПЭ, а также за высокие достижения в труде и иные показатели, с учетом индивидуальных результатов работы за определенный период времени.

Перечень КПЭ Работников-УП в зависимости от категории должности включает в себя показатели деятельности Банка в целом, отдельных направлений деятельности, а также индивидуальные показатели эффективности деятельности. При этом размер фактической выплаты переменной (нефиксированной) части заработной платы Работников-УП зависит от уровня выполнения КПЭ.

Банк формирует приказы (распоряжения) о поощрении таких Работников-УП Банка в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ и положениями локальных нормативных актов Банка, обеспечивая, среди прочего, документационное сопровождение системы оплаты труда.

В отдельных, исключительных случаях внеочередным порядком Работникам-УП могут быть начислены и выплачены стимулирующие выплаты премиального характера за высокие достижения в труде по итогам месяца или квартала:

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

В Банке образован и осуществляет свою деятельность Совет директоров. В соответствии с Уставом Банка, а также с учетом и на основании ЛНА 154-и на Совет директоров возложена обязанность по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля соответствия системы оплаты труда требованиям и целям Инструкции 154-и. Кроме этого, к компетенции Совета директоров также относится утверждение кадровой политики Банка (если необходимо), а именно: рассмотрение вопросов мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке, включая вопросы по определению уровня вознаграждения отдельным категориям должностей.

Кроме этого, Совет директоров Банка осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии положениями ЛНА 154-и суммой более 30 млн руб. До настоящего времени выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном кредитной организацией, Банком не производилось.

Вопросы системы оплаты труда и вознаграждения регулируются в соответствии с внутренним положением Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И». Не реже 1 раза в год Совет директоров принимает решение о сохранении в неизменном виде или пересмотре локального нормативного акта Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И». В 2019 г. принято решение признать данный локальный нормативный акт соответствующим характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и сохранить указанный локальный нормативный акт без изменений (Протокол № 2/СД-2019 заседания Совета директоров ООО «Русфинанс Банка» от 13 марта 2019 г.).

На основании положений локального нормативного акта Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И» от 2 декабря 2015 г., функция принятия рисков в Банке в 2018 году возложена на Председателя Правления Банка, функцию управления рисками осуществляет 102 человека, включая Главного бухгалтера и работников Департамента рисков, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Отдела противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Работники подразделений, осуществляющие Управление рисками и Принятия рисков, имеют повременно-премиальную систему оплаты труда, определенную локальными нормативными актами Банка.

С учетом и на основании локального нормативного акта Банка П.7.04 «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И») размер фонда оплаты труда работников, осуществляющих функцию Управления рисками, не зависит от финансовых результатов структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При определении системы оплаты труда, обзор значимых рисков в системе оплаты труда Банка учитывается, среди прочего, следующим образом:

- осуществляется оценка эффективности деятельности структурных подразделений Банка по отношению к запланированным показателям деятельности Банка (включая уровень доходности деятельности Банка, стоимость рисков, уровень операционных затрат);
- применяется система отложенных выплат для работников, выполняющих функции Принятия рисков, с учетом требования о том, что Совет директоров имеет право принять решение о корректировке, сокращении или отмене выплаты отложенной части премии в случае получения негативного финансового результата по Банку в целом или отдельным направлениям его деятельности.

Отложенное премирование применяется только в отношении работников, принимающих риски.

В Банке не применяется система гарантированного премирования и в 2018 году Работникам-УП (включая Работников-УП, относящихся к Категории «НР» и Категории «УР») гарантированные премии не выплачивались.

В 2018 году стимулирующих выплаты при приеме на работу в отношении Работников-УП (включая Работников-УП, относящихся к Категории «НР» и Категории «УР») не осуществлялось. В 2018 году выплат выходного пособия (при расторжении трудовых отношений) в отношении Работников не осуществлялось.

Работники подразделений, осуществляющие Принятие рисков и Управление рисками имеют повременно-премиальную систему оплаты труда, определенную локальными нормативными актами Банка.

В отношении работников, принимающих риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 (сорока) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок не менее 3 (трех) лет:

- решением Совета директоров Банка данный срок может быть уменьшен, если финансовые результаты деятельности данных работников за планируемый период полностью отражены в финансовой отчетности Банка до истечения периода 3 (трех) лет;
- трудовыми договорами данных работников может быть предусмотрено применение отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка не менее 40 (сорока) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок более 3 (трех) лет;
- по решению Совета директоров Банка размер выплаты переменной (нефиксированной) части оплаты труда может быть скорректирован (сокращен или отменен) в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельным направлениям его деятельности. В 2018 году корректировка размера выплат переменной (нефиксированной) части оплаты труда не производилась;
- в случае формирования дополнительной отложенной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, превышающей 40 (сорок) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда, срок или сроки, на которые откладывается выплата данной части переменной (нефиксированной) части оплаты труда (общий размер или отдельные части) определяются исходя из принципов, утвержденных решением Советом директоров Банка.

Работники, осуществляющие функцию Управления рисками, имеют следующую структуру оплаты труда, определенную локальными нормативными актами Банка:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемым данным Работникам, постоянная (фиксированная) часть оплаты труда составляет более 50% на планируемый период;
- об общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным Работникам переменная (нефиксированная) часть оплаты труда составляет менее 50% на планируемый период.

Обязанность по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков возлагается на Совет Директоров.

Банк не использует отсрочку и удержание вознаграждений вследствие заранее установленных и неуставленных факторов корректировки в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников).

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 г. № 4482-У. Информация о рисках начиная с отчетной даты на 1 апреля 2018 г. 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 долевого инструмента не осуществлялись.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

В отчетном периоде Банк не проводил объединение бизнесов.

16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Председатель Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

С. Озеров

Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

М.С. Постовалов

19 апреля 2019 г.



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 91 листа(ов)