

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

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

На 1 июля—2019г. региональная сеть Банка насчитывает 131 кредитно-кассовый офис и 2 дополнительных офиса. Число регионов присутствия Банка в России равно 66.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Банк специализируется на потребительском кредитовании населения и предлагает следующие виды кредитов:
 - Кредиты на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка.
 - Потребительские кредиты в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) на территории Российской Федерации.
 - Кредиты наличными. Банк предлагает кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществляются посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
 - Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт был запущен в 2008 году. В 2019 году Банк продолжил работу над расширением объема сотрудничества с представительствами различных Брендов. В активной фазе проект финансирования поставок автомобилей дилерам KIA в рамках Договора факторинга с KIA Моторс Рус и СНГ. Также начата активная работа с Jaguar Land Rover Россия по проекту факторинга для дилеров JLR. Банк также продолжает вести активные переговоры с рядом новых потенциальных и очень динамичных автомобильных брендов. Кроме того, ведется работа над развитием кредитования российских дилеров в рамках бизнеса автомобилей с пробегом.

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

- Рейтинги международных рейтинговых агентств:

- Moody's – «Ba1»;
- Рейтинги национальных рейтинговых агентств:
- АКРА – «AAA(RU)».

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

1.1 Органы управления

По состоянию на 1 июля 2019 г. в состав **Совета Директоров** Банка входят:

- Г-н Поляков Илья Андреевич – Председатель Совета Директоров (Избран на заседании Совета Директоров, Протокол № 7/СД-2019 от 01 июля 2019 г.);
- Г-н Дидье Огель – Член Совета Директоров;
- 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;

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

30.06.2019 прекращены полномочия Дидье Огеля в качестве Председателя Совета директоров;
01.07.2019 Председателем Совета директоров избран 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 июля 2019 г. в состав **Правления Банка** входят:

- Г-н Сергей Озеров – Председатель Правления (Переизбран на заседании Совета Директоров, Протокол № 14/СД-2018 от 04.12.2018г.);
- Г-жа Ревякина Ольга Петровна – Член Правления;
- Г-жа Богушевская Людмила Евгеньевна – Член Правления.

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

- Решением Совета директоров с 29.03.2019г. прекращены полномочия члена Правления Буйдиновой Светланы Владимировны (Протокол заседания Совета директоров № 3/СД-2019 от 28.03.2019г.)
- Решением Совета директоров 31.05.2019г. прекращены полномочия члена Правления Васильева Игоря Леонидовича (Протокол заседания Совета директоров № 6/СД-2019 от 31.05.2019г.).

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

2. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА, ЕГО ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

В июне 2019 г. годовая инфляция снизилась на 0,4 п.п., до 4,7%. Это стало результатом укрепления рубля, происходящего с начала года, сдержанного потребительского спроса, а также эффектов базы. Наибольший вклад в снижение инфляции внесло уменьшение годовых темпов роста цен на плодоовощную продукцию, в значительной мере связанное с ранней уборкой урожая и носящее временный характер.

Месячный темп удорожания непродовольственных товаров (с поправкой на сезонность) в июне 2019г. возрос на 0,1 п.п. по сравнению с уровнем марта-мая и составил, по оценке, 0,3%. Повышение связано с некоторым ускорением роста цен на нефтепродукты.

Замедление годовых темпов удорожания не ограничивалось нефтепродуктами и наблюдалось по широкому кругу непродовольственных товаров, включая бытовую технику и электронику, легковые автомобили, строительные материалы. Оно отражало влияние укрепления рубля и сдержанного потребительского спроса. В целом годовой темп прироста цен на непродовольственные товары без учета нефтепродуктов в июне снизился на 0,1 п.п. и составил 3,8%.¹

Учитывая специализацию Банка, большое влияние на показатели его деятельности также оказывает ситуация на рынке продаж автомобилей. По данным Ассоциации европейского бизнеса, в первом полугодии 2019 года автомобильный рынок уменьшился на 2,4% или на 20 471 проданный новый автомобиль по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, однако это не оказало негативного влияния на динамику кредитного портфеля Банка (+5% по продажам новых автомобилей).

На 1 июля 2019 г. чистый кредитный портфель Банка составил 131 341 млн. руб., что на 13% больше чем аналогичный показатель на 1 июля 2018 г. (показатель рассчитан без учета изменений в бухгалтерском учете в целях сближения с МСФО).

Банк занимает первое место по выдачам автокредитов и шестое место по потребительскому кредитованию по итогам 6 месяцев 2019 года (источник: Frank Research Group).

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

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

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

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

Во втором квартале 2019 года оферт по обращающимся бумагам не было.

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

Достаточно высокий уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования.

Обеспечение текущего уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования, предоставляемых головным банком банковской Группы РОСБАНК - ПАО РОСБАНК, дает возможность Банку удерживать ведущие позиции в целевых сегментах рынка потребительского кредитования.

¹ http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/20063/INF_2019-06.pdf

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 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 марта 2019 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

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

На 01 июля 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

Валютное и таможенное законодательство.

На 01 июля 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация вопросов валютного и таможенного законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении этих вопросов будет поддержана.

Обзор тенденций экономического развития

По оценке Минэкономразвития России, во 2кв 2019 ВВП продолжил демонстрировать слабую динамику – 0,8 % г/г (после 0,5 % г/г в январе–марте). Рост ВВП по итогам первого полугодия оценивается на уровне 0,7 % г/г. Как и в 1кв 2019, основной положительный вклад в прирост ВВП в апреле–июне внесли промышленные виды деятельности (в общей сложности 0,8 п.п.), в то время как вклады других базовых отраслей (торговля, строительство, транспорт) были близкими к нулевым. В целом такая ситуация свидетельствует о низком уровне совокупного спроса в экономике.² Наряду с экономической статистикой Росстата, слабость совокупного спроса в последние месяцы подтверждается следующими тенденциями:

- 1) Резкое замедление инфляции. По оценке Минэкономразвития России, темпы роста потребительских цен по состоянию на 15 июля снизились до 4,5 % г/г³ (по сравнению с мартовским пиком 5,3 % г/г).⁴
- 2) Снижение числа вакансий на рынке труда. По данным портала HeadHunter, в июне число вакансий по отношению к соответствующему месяцу 2018 года сократилось на 7 %.⁵

² <http://economy.gov.ru/minrec/activity/sections/macro/>

³ http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/IssWWW.exe/Stg/d04/128.htm

⁴ http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/IssWWW.exe/Stg/d04/65.htm

⁵ <https://stats.hh.ru>

3) Падение объемов импорта при значительном реальном укреплении рубля. Импорт товаров из стран дальнего зарубежья в июне сократился на 6,5 % г/г,⁶ несмотря на укрепление реального эффективного курса рубля на 5,8 % в январе–июне текущего года.

Согласно предварительной оценке Банком России платежного баланса РФ, сальдо счета текущих операций во 2 квартале 2019 г. составило 12,1 млрд долл., что на 32,4% меньше аналогичного показателя 2018 г. (17,9 млрд долл.). Основной причиной такой динамики стало ухудшение торгового баланса. В указанный период он составил 39,7 млрд долл., что меньше на 15,2% по сравнению с 46,8 млрд долл. в 1 квартале 2019 г. и на 12,6% по сравнению с 45,4 млрд долл. во 2 квартале 2018 г. При этом произошло некоторое сокращение отрицательного баланса торговли услугами (он составил -7,6 млрд долл., или на 29% меньше по сравнению с -5,9 млрд долл. в 1 квартале 2019 г., но на 1,3% больше по сравнению с -7,7 млрд долл. во 2 квартале 2018 г.). Кроме того, зафиксировано некоторое ухудшение отрицательного баланса инвестиционных доходов, который составил во 2 квартале -18,1 млрд долл., снизившись на 1,7% по сравнению с -17,8 млрд долл. во 2 квартале 2018 г.⁷

По оценке Банка России, положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 1 полугодии 2019 года составило 45,8 млрд долларов США против 47,7 млрд долларов США в январе-июне 2018 года, что стало результатом незначительного уменьшения профицита внешней торговли товарами вследствие более существенного снижения стоимостного показателя экспорта товаров по сравнению с их импортом. При этом отмеченное снижение профицита торгового баланса было частично компенсировано уменьшением отрицательного сальдо баланса услуг, которое сложилось не только в результате сокращения импорта, но и вследствие незначительного роста объема экспорта во внешней торговле услугами.

Сальдо финансовых операций частного сектора в январе-июне 2019 года, согласно оценке Банка России, составило 27,3 млрд долларов США (11,1 млрд долларов США в январе-июне 2018 года). Определяющую роль в формировании показателя сыграли операции банков по размещению средств за рубежом и погашению обязательств перед нерезидентами. Операции прочих секторов оказали нейтральное влияние на динамику показателя. Международные резервы в результате операций выросли на 35,2 млрд долларов США главным образом за счет покупки валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила и поступления средств от размещения суверенных ценных бумаг.⁸

По оценке аналитического агентства «АВТОСТАТ», за 5 месяцев 2019 года на покупку новых легковых автомобилей россияне потратили 963 млрд рублей. Это на 8% больше, чем за тот же период прошлого года. Рост емкости рынка в денежном выражении связан с увеличением средневзвешенной цены, показатель которой, вырос на 10%. При этом продажи новых автомобилей за это время снизились на 2%. Десятая часть всей емкости рынка пришлась на машины отечественных марок – 96 млрд рублей. Из них 90 млрд рублей ушло на новые автомобили LADA, а еще 6 млрд рублей – на легковые модели «УАЗ». На покупку иномарок было затрачено 867 млрд рублей или 90% от всей емкости рынка. И здесь лидируют KIA (122 млрд руб.), Toyota (98 млрд руб.), Hyundai (87 млрд руб.) и Mercedes-Benz (71 млрд руб.).⁹

На фоне продолжающегося падения спроса на автомобили российские власти с 1 июля возобновили действие госпрограмм льготного автокредитования, увеличив при этом их финансирование. По оценке Минпромторга, выделенных 10 млрд рублей на программы господдержки спроса на авторынке хватит до конца 2019 года. Это льготные программы "Первый автомобиль", "Семейный автомобиль", а также льготный лизинг автомобилей. При этом 6 млрд рублей из этих средств будет направлено на автокредитование, 4 млрд рублей - на лизинговые программы.

Программы господдержки авторынка в 2019 году впервые были возобновлены 1 марта. Тогда правительство выделило на них 10,4 млрд рублей, что позволило простимулировать продажу более 63 тыс. автомобилей, однако уже к маю средства закончились. По оценкам Минпромторга, благодаря дополнительному финансированию удастся простимулировать продажу более 75 тыс. автомобилей на льготных условиях.

Импорт легковых автомобилей в Россию по итогам пяти месяцев 2019 года увеличился на 0,5% до 116,5 тыс. машин. Согласно данным Федеральной таможенной службы (ФТС) России, в отчетный период в Россию было ввезено легковых автомобилей на 3 млрд 160,5 млн долларов. При этом в мае было импортировано 26,8 тыс. машин (-4,8% к апрелю) на 704,3 млн долларов. Импорт грузовых автомобилей в январе - мае вырос на 30,3% до 10,9 тыс. машин общей стоимостью 828,8 млн долларов. Из них 1,8 тыс. грузовиков (-42,3% к апрелю) на 127,1 млн долларов были поставлены в нашу страну в мае¹⁰.

⁶ http://www.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=13858&Itemid=2095

⁷ https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/

⁸ https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/bop-eval/

⁹ <https://www.autostat.ru/finance/39932>

¹⁰ http://www.customs.ru/index2.php?option=com_content&view=article&id=27553&Itemid=1978

Реальные денежные доходы, во 2 квартале 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличились на 0,5%, в 1 полугодии 2019 г. по сравнению с 1 полугодием 2018 г. снизились на 0,4%.

Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), во 2 квартале 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года снизились на 0,2%, в 1 полугодии 2019 г. по сравнению с 1 полугодием 2018 г. снизились на 1,3%.¹¹

Промышленное производство в мае 2019 г. показало рост на 0,9 % г/г после 4,6 % г/г в апреле. В целом за первые пять месяцев текущего года промышленное производство выросло на 2,4 % г/г, что в целом сопоставимо с показателями второй половины 2018 года. Темпы роста добычи полезных ископаемых в мае снизились до 2,8 % г/г после 4,2 % г/г месяцем ранее на фоне замедления в нефтяной отрасли. Рост добычи сырой нефти (включая газовый конденсат) продолжил замедление – до 1,3 % г/г в мае по сравнению 2,5 % г/г в апреле, что связано в первую очередь с выполнением Россией обязательств в рамках соглашения ОПЕК+. Вместе с тем в газовой отрасли наблюдается активный рост выпуска: добыча естественного природного газа в мае выросла на 4,6 % г/г после 2,6 % г/г месяцем ранее.

На выпуск обрабатывающих отраслей в мае оказывал негативное влияние календарный фактор. В мае текущего года было на 2 рабочих дня меньше, чем в мае 2018 года. Меньшее количество рабочих дней отрицательно отразилось на динамике выпуска обрабатывающих отраслей, который по итогам мая сократился на 1,0 % г/г после роста на 4,7 % г/г в апреле. Замедление роста подтверждается также динамикой индекса PMI обрабатывающих отраслей (49,8 в мае по сравнению с 51,8 в апреле).¹²

Уровень безработицы в июне сохранился на исторически минимальном уровне 4,6 % SA (с коррекцией на сезонность). По предварительным данным Росстата, численность безработных (с исключением сезонности) снизилась на 15,8 тыс. человек (-0,5 % м/м SA), в то время как численность занятого населения с исключением сезонного фактора в июне увеличилась на 131,0 тыс. человек (+0,2 % м/м SA) после трех месяцев отрицательной помесечной динамики. В результате численность рабочей силы в июне показала небольшой прирост по отношению к предыдущему месяцу, однако продолжила демонстрировать отрицательную динамику в годовом выражении¹³.

По состоянию на 01.07.2019 года насчитывалось 464 действующие кредитные организации (на 01.01.2019 года – 484)¹⁴.

Активы банковского сектора (92,5 трлн руб. на 01.07.2019) в июне сохранили тенденцию к росту (+0,2%), хотя относительно майских показателей июньский прирост был ниже по причине сокращения валютных активов.

После снижения ключевой ставки до 7,5% банки снизили предложение на депозитных аукционах Банка России, в результате в июне остатки средств на счетах кредитных организаций в Банке России уменьшились на 244 млрд рублей. При этом депозиты в Банке России сократились на 421 млрд руб., а остатки на корреспондентских счетах выросли на 177 млрд рублей.

Заметное влияние на динамику совокупного кредитного портфеля оказало укрепление рубля: за июнь портфель уменьшился на 9 млрд руб. в абсолютном выражении (из-за сокращения рублевого эквивалента валютной составляющей). Расширение кредитования в основном обеспечено розничным сегментом (+228 млрд руб.). Вместе с тем прирост кредитования физических лиц второй месяц подряд замедляется, в июне он составил 1,4% (против 1,9% в июне 2018 г.). Фактором, поддерживающим рост розничного кредитования, выступает потенциал дальнейшего сокращения ставок по кредитам (с целью привлечения новых качественных заемщиков) на фоне снижения ключевой ставки Банка России.

Доля валютных кредитов в розничном портфеле по-прежнему сохраняется на минимальном уровне (0,6%).

Существенное влияние на динамику совокупного кредитного портфеля оказало корпоративное кредитование: за месяц его объем сократился в абсолютном выражении на 125 млрд руб.

В июне после сокращения в предыдущие месяцы возобновился рост корпоративных валютных кредитов. Более существенно выросли рублевые корпоративные кредиты (+0,5%). Доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле за июнь 2019 г. сократилась на 0,7 п.п. и составила 25,2%.

Объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за июнь сократился (-0,5%). Доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю осталась на уровне 7,9%.

¹¹ http://www.gks.ru/free_doc/doc_2019/info/oper-06-2019.pdf

¹² <http://economy.gov.ru/minrec/about/structure/depmacro/2019061803>

¹³ <http://economy.gov.ru/minrec/about/structure/depmacro/2019071801>

¹⁴ <https://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/>

В розничном сегменте объем просроченной задолженности уменьшился на 1,2%, что на фоне роста кредитного портфеля привело к дальнейшему снижению удельного веса просроченной задолженности – с 5,0 до 4,9%.

Третий месяц подряд сокращается внутренний рынок межбанковского кредитования (за июнь МБК, предоставленные резидентам, уменьшились на 1,8%, до 6,5 трлн руб.).

Со стороны ресурсной базы после майского сезонного снижения вкладов физических лиц в июне возобновился их прирост (+1,3%). При этом вклады выросли как в рублях (+1,2%), так и в иностранной валюте. Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась до 20,9% (21,3% на 01.06.2019). Приток вкладов физических лиц за первое полугодие 2019 г. существенно превысил показатель аналогичного периода прошлого года (+4,1% против +2,5%). За первое полугодие 2019 г. рублевые вклады выросли на 2,7%, а вклады в иностранной валюте – на 9,2% в долларовом эквиваленте.

За январь-июнь активы банковского сектора увеличились на 0,5%. Корпоративные кредиты выросли за полугодие на 2,9% (за аналогичный период 2018 г. – на 1,9%). Прирост розничного портфеля за полугодие составил 9,7% (тогда как за аналогичный период 2018 г. – 9,3%). Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в мае 2019 г. составила 13,6% годовых, что на 0,4 п. п. выше уровня мая 2018 года.

За период январь-май 2019 г. портфель ипотечных жилищных кредитов (ИЖК)⁶ вырос на 7,8% и по состоянию на 01.06.2019 составил 7,1 трлн рублей. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ИЖК в мае 2019 г. составила 10,54% (ее исторический минимум – 9,41% в сентябре-октябре 2018 г.).

Прибыль (нетто) банковского сектора за первое полугодие 2019 г. составила 1005 млрд руб. против 634 млрд руб. в январе-июне 2018 года. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за первое полугодие 2019 г. прибыль в размере 1118 млрд руб. показали 365 кредитных организаций (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.07.2019), убыток в размере 113 млрд руб. – 99 кредитных организаций (21%). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (28%)¹⁵.

С учетом развития ситуации в мировой и российской экономике, включая динамику внутренних потребительских цен, Банк России снизил прогноз годовой инфляции на конец 2019 г. в базовом сценарии по сравнению с мартовским выпуском Доклада о денежно-кредитной политике, опубликованным 1 апреля 2019 года. Согласно обновленному базовому сценарию, годовая инфляция составит 4,2 – 4,7% на конец 2019 года. Пересмотр прогноза учитывает завершение переноса повышения НДС в цены, включая влияние вторичных эффектов, а также сохранение относительно благоприятных внешних условий и сдержанной динамики внутреннего спроса. В дальнейшем, по прогнозу Банка России, годовая инфляция будет находиться вблизи 4%.

Банк России также снизил прогноз темпа прироста ВВП в 2019 г. до 1,0 – 1,5% с учетом опубликованной Росстатом статистики по динамике ВВП в 2018 – 1 квартале 2019 года. Сдерживающее влияние на динамику экономической активности в 2019 г., как и ожидалось ранее, окажут произошедшее в начале года повышение НДС, некоторое замедление роста мировой экономики, постепенное снижение мировых цен на нефть. В то же время, по оценкам Банка России, влияние ряда перечисленных факторов на динамику внутреннего спроса в первом полугодии 2019 г. в совокупности со смещенными на вторую половину года сроками реализации крупных национальных проектов могло оказаться более заметным, чем предполагалось ранее, что обусловило уточнение прогноза. После некоторого замедления в 2019 г. темпы роста экономики в базовом сценарии будут плавно ускоряться в 2020 – 2021 гг. по мере накопления положительного эффекта от запланированных правительством мер бюджетной политики и национальных проектов при их успешной реализации¹⁶.

Аналитики АКРА в обновленном прогнозе скорректировали рост ВВП России с 1,4 до 0,9% в 2019 году. В 2020 году они ожидают торможения мировой экономики, что негативно отразится на объемах российского экспорта¹⁷.

¹⁵ https://www.cbr.ru/collection/collection/file/20065/razv_bs_19_06.pdf

¹⁶ https://www.cbr.ru/collection/collection/file/19993/2019_02_ddcp.pdf

¹⁷ <https://www.acra-ratings.ru/research/1330>

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 2019 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, 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.
- До конца 2019 года специалисты по работе с клиентами и консультанты по направлению нецелевого кредитования, работающие в офисе ККО, переводятся на новую должность «специалист фронт-офиса» с целью универсализации, обеспечения непрерывности обслуживания, повышения уровня клиентского сервиса
- 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 2019 году завершен перевод всех систем и хранилищ Банка на использование адресного справочника ФИАС.
- С целью повышения качества ввода адресных данных клиентов во фронт-офисных системах внедрен сервис Dadata, который позволил сократить время на ввод информации в 2 раза, в т. ч. исключить ошибки в наполнении адреса (определяет индекс округ, район, города, геокоординаты), стандартизирует хранение, экспорт данных в формате ФИАС в системах Банка.
- 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 2019 году были проведены мероприятия, направленные на повышение доступности системы мобильного приложения для клиентов, созданы почтовые ящики: Mobile_ios и Mobile_android для возможности обработки вопросов, поступающих от пользователей МП.

Банк продолжает развивать не только каналы самообслуживания, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам без обращения в Контакт-центр, но и расширяет перечень доступных каналов коммуникации, ориентируясь на более удобные для клиентов. Это способствует повышению скорости обслуживания и удобству получения информации. В 2019 году для контактов доступны:

На сайте банка онлайн звонок (как бесплатный канал связи);

- На сайте банка чат с сотрудником;
- На сайте банка форма обратной связи (e-mail);
- В IVR заказ обратного звонка специалиста Контакт-центра;
- Социальные сети «ВКонтакте» (vk.com), «Facebook» (facebook.com), Instagram.

С целью повышения доступности консультаций в Контакт-центре для клиентов, в 2019 году:

- На системной основе внедрен анализ удобства архитектура IVR-системы Контакт-центра с последующим изменением для более быстрого поиска информации, что позволяет сократить время нахождения клиента в IVR.
- Внедрена система универсализации сотрудников Контакт-центра, что позволяет клиентам получать необходимую информацию без дополнительных переключений и сокращает время консультации.

Непрерывно проводится работа по совершенствованию системы контроля качества консультирования по телефону. В первом полугодии 2019 года был реализован комплекс мероприятий, направленных на повышение профессионального уровня сотрудников и формирование единого видения клиентоориентированного взаимодействия с клиентами:

- Индекс CSI измеряется по каждому специалисту Контакт-центра. Данный параметр анализируется на ежемесячной основе. Оценка CSI включена в KPI сотрудников входящей линии Контакт-центра. Для повышения эффективности нового параметра KPI был реализован комплекс мероприятий, включая тестирование руководителей групп и специалистов Контакт-центра, что позволило повысить уровень вовлеченности персонала/
- Действует система обработки негативной обратной связи от клиентов, поступающей при проведении исследования CSI по телефону.
- Регулярно проводится оценка и контроль качества обслуживания клиентов работниками банка по всем каналам взаимодействия (телефон, on-line чат, e-mail).
- Разработаны и проведены дополнительные мероприятия по повышению качества обслуживания, включая групповую и индивидуальную работу со специалистами.
- Действует система мониторинга показателей качества работы специалистов, включающая результаты ежемесячных контролей, значение индекса CSI, наличие жалоб и негативной обратной связи при проведении исследования CSI.
- Модифицированы сценарии разговоров с целью сокращения времени обслуживания при сохранении качества консультации.
- Изменены шкалы оценки качества консультации по телефону: скорректирован перечень оценочных критериев, увеличен вес значимых критериев, таких как компетентность, клиентоориентированность и работа с конфликтами.

С целью поддержания качества обслуживания клиентов в первом полугодии 2019 года Банком проведены следующие мероприятия:

- Разработано и внедрено исследование CSI на этапе продажи кредитных продуктов во всех регионах присутствия банка, включая обработку негативной обратной связи. Данное исследование осуществляется по электронной почте.
- Измеряется индекс CSI на этапе обслуживания в региональных офисах банка, включая обработку негативной обратной связи. Данное исследование осуществляется также по электронной почте.
- Разработаны и проведены семинары по клиентоориентированности, которые позволяют повысить уровень профессионализма и информированности сотрудников, а также привлечь внимание персонала к вопросам качества, облегчить адаптацию новых сотрудников, а опытным специалистам систематизировать имеющиеся у них навыки и знания.
- 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.
- В Банке организована система сбора и обработки жалоб клиентов. В первом полугодии 2019 года срок рассмотрения жалоб изменен с 30 календарных дней до 10 рабочих дней,

при этом более 80% жалоб закрывается в срок до 7 рабочих дней. По факту регистрации обращения в ПО банка, клиентам направляется СМС с уведомлением о взятии жалобы в работу, а также номером жалобы. Всем клиентам предоставляются ответы по результатам рассмотрения жалобы (в случае если клиент идентифицирован). В случае направления клиенту письменного ответа на жалобу (по почте или e-mail) банк информирует об этом клиента посредством дополнительного СМС.

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

- Оптимизация процесса обзвона Клиентов по направлению «кредит наличными» через Автоинформатор с последующим переводом на специалиста входящей линии продаж.
- Масштабирование проектов по обзвону лояльных клиентов AUTO.
- Дальнейшее развитие 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 Дилерский центр.

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

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

Внутренний контроль в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется в соответствии с требованиями законодательства. Одним из основных принципов 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 отчетный период оказали такие банковские операции, как:

- кредитование физических лиц;
- операции на межбанковском рынке.

Доходы и расходы за отчетный период 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. Превышение расходов над доходами по итогам деятельности за первое полугодие 2019 года составило 206 252 тыс. руб.

Рост процентных доходов за полугодие от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, на 368 млн. руб. по сравнению с первым полугодием 2018 года обусловлен увеличением соответствующего кредитного портфеля.

Рост процентных расходов на 1 593 млн. руб. за аналогичный сопоставимый период обусловлен увеличением ресурсной базы в основном за счет привлечения межбанковских кредитов и обслуживания процентных обязательств по ним. Основным источником формирования ресурсной база Банка являются денежные средства, привлеченные от материнской компании ПАО РОСБАНК в виде межбанковских кредитов.

Во втором квартале 2019 года география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны. Головной офис Банка расположен в г. Самара, и все операции по привлечению сконцентрированы в головном офисе. Региональная сеть Банка представлена внутренними структурными подразделениями в виде кредитно-кассовых офисов, которые не имеют собственного баланса и отдельного корреспондентского счета в расчетной сети Банка России.

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

4. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 30 июня 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 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 2 квартал 2019 г. ";
- 0409807 "Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2019 г. ";

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 "Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.07.2019 года";
- 0409810 "Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" на 01.07.2019 года;
- 0409813 "Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.07.2019 года";
- 0409814 "Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.07.2019 года";
- Пояснительной информации к отчетности.

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

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЯХ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА И ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 -ФЗ
 - Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
 - Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31.07.98 № 146-ФЗ и части второй от 05.08.2000 № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);
 - Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г. № 579-П;
- а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- Положение Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета ОС»
 - Положение Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
 - Положение Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
 - Положение Банка России от 02.10.2017г. №604-П «О ПОРЯДКЕ ОТРАЖЕНИЯ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ДОГОВОРАМ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫПУСКУ И ПОГАШЕНИЮ (ОПЛАТЕ) ОБЛИГАЦИЙ, ВЕКСЕЛЕЙ, ДЕПОЗИТНЫХ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ СЕРТИФИКАТОВ»
 - Положение Банка России от 02.10.2017г. №605-П «О ПОРЯДКЕ ОТРАЖЕНИЯ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ СДЕЛОК ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ, ОПЕРАЦИЙ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ПО ВЫДАННЫМ БАНКОВСКИМ ГАРАНТИЯМ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»
 - Положение Банка России от 02.10.2017г. №606-П «О ПОРЯДКЕ ОТРАЖЕНИЯ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ»
 - Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

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

Бухгалтерская отчетность Банка за 1 полугодие 2019 года сформирована на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

- Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 г. № 579-П;
- Указание ЦБ РФ от 08 октября 2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»;

- Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 г..

5.1 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

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

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

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

Основные средства и материальные запасы

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

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

Порядок учета основных средств банка, нематериальных активов и материальных запасов изложен в отдельном регламенте Банка П.8.44 «О бухгалтерском учете и инвентаризации имущества Банка».

Учет обязательств по вкладам граждан

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

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

Собственные ценные бумаги

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

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

Начисленные в период обращения процентных (купонных) облигаций обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на принципах, изложенных в ЛНА ПР.8.50 Порядок применения МСФО при отражении в учете операций Казначейства и ПР.8.01 Порядок совершения и учет конверсионных операций, ПФИ и прочих договоров. Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется по видам производных финансовых инструментов в разрезе договоров, с обязательным соблюдением раздельного учета стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, а также раздельного учета финансовых результатов по различным финансовым инструментам.

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

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

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

Порядок учета производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с внутрибанковским регламентом ПР.8.01 Порядок совершения и учет конверсионных операций, ПФИ и прочих договоров.

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

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

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера

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

- не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, вероятность потерь по которым, согласно мотивированному суждению Банка, максимально вероятна;
- не 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 (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
 - (б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
 - (в) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
 - (г) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - (д) уменьшения стоимости (списания) обязательств, (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.
2. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками), и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников происходящее в форме:
- (а) выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
 - (б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
 - (в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
 - (г) уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - (д) увеличения обязательств, (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3. Прочим совокупным доходом банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала), за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 1,2 указанного раздела и происходящее в форме, определенной настоящей политикой.

4. Доходы и расходы в зависимости от их характера, и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и расходы.

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

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

Принципы признания и определения доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам

Налог на прибыль

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

По Банку принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

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

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

Сформированная справка (Приложение №5а к листу 02 Декларации по налогу на прибыль) пересылается в адрес налогового органа по месту регистрации структурного подразделения для осуществления расчетов с бюджетом посредством электронных средств коммуникаций.

Начисление и перечисление авансовых платежей производится головным офисом банка.

Налог на добавленную стоимость

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

По Банку принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Банк производит централизованную уплату НДС по месту своего нахождения.

Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

Формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком в соответствии с внутрибанковским регламентом, сформулированным на основании Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П и ЛНА П.1.05 «О формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

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

Банк не создает резервы:

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

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

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

1. Основные принципы первого признания обязательных изменений в учете Банка

- все обязательные изменения в учете, за исключением определения балансовой стоимости финансовых активов в виде размещения денежных средств по кредитным договорам по амортизированной стоимости в части начисленных прочих доходов, затрат по сделке, корректировок стоимости размещенных денежных средств и корректировок резервов на возможные потери осуществляются в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года
- признание в учете балансовой стоимости финансовых активов в виде размещения денежных средств по кредитным договорам по амортизированной стоимости в части начисленных прочих доходов, затрат по сделке, корректировок стоимости размещенных денежных средств и корректировок резервов на возможные потери осуществляется не позднее 31 января 2019 года
- все обязательные изменения в учете с 01.01.2019, влияющие на финансовый результат деятельности Банка, при первом признании отражаются в корреспонденции с финансовым результатом прошлых лет (счет № 10801 «Нераспределенная прибыль») по следующим причинам:
 - ✓ учитываемые по новым стандартам полученные или уплаченные ранее прочие доходы, прочие расходы, затраты по сделке по операциям (финансовым инструментам) были признаны Банком финансовыми результатами до 1 января 2019 года

- ✓ для обеспечения соответствия принципов признания эффекта от перехода на новые стандарты как по РСБУ, так и по МСФО, в том числе по IFRS 9 с 01.01.2018

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

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

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

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

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

| | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|---|----------------------|------------------------|
| Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ* | 2 999 451 | 2 000 267 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 323 473 | 456 112 |
| Денежные средства | 318 373 | 364 037 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных в организациях-нерезидентах* | 0 | 165 |
| Итого | 3 641 297 | 2 820 581 |

* показатели до вычета созданных резервов.

На 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 91 002 тыс. руб. и 85 243 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

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

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

| | На 1 июля 2019 г. |
|--|----------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе | |
| Автокредиты | 105 313 863 |
| Потребительские ссуды | 29 369 386 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе | |
| Торговля автотранспортными средствами | 8 343 547 |
| Межбанковские кредиты, проценты по корр. счетам | 14 430- |

| | |
|--|--------------------|
| Депозиты в Банке России | - |
| | 143 041 226 |
| Резервы на возможные потери | (10 915 398) |
| Корректировка резервов на возможные потери | 2 655 537 |
| Затраты | 4 184 525 |
| Корректировка увеличивающая стоимость | 48 945 |
| Корректировка уменьшающая стоимость | (1 277 871) |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 137 736 964 |

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

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

| Наименование региона | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|-------------------|---------------------|
| Центральный Федеральный округ | 31,63% | 29,64% |
| <i>в том числе:</i> | | |
| <i>Москва и Московская область</i> | <i>15,67%</i> | <i>13,44%</i> |
| <i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i> | <i>15,96%</i> | <i>16,20%</i> |
| Приволжский Федеральный округ | 25,41% | 26,35% |
| Уральский Федеральный округ | 11,08% | 11,14% |
| Северо-Западный Федеральный округ | 11,19% | 11,04% |
| Южный Федеральный округ | 10,26% | 10,55% |
| Сибирский Федеральный округ | 7,36% | 7,96% |
| Северо-Кавказский Федеральный округ | 1,78% | 1,85% |
| Дальневосточный Федеральный округ | 1,29% | 1,47% |
| Крымский Федеральный округ | 0,00% | 0,00% |

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

| № п/п | Наименование показателя | 1 июля 2019 г. | | 1 января 2019 г. | |
|-------|--|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов |
| 1 | Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т. ч. по видам экономической деятельности: | 8 342 795 | 100,00% | 1 690 350 | 100,00% |
| 1.1 | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 8 187 112 | 98,13% | 1 672 132 | 98,92% |
| 1.2 | Строительство зданий и сооружений | 155 683 | 1,87% | 18 218 | 1,08% |
| 2 | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты | 4 928 495 | 59,07% | 441 767 | 26,13% |

| № п/п | Наименование показателя | 1 июля 2019 г. | | 1 января 2019 г. | |
|----------|---|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов |
| | субъектам малого и среднего предпринимательства | | | | |

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

На 1 июля 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 | 839 840 | 1 490 216 | 5 117 182 | 12 660 157 | 103 104 655 | 123 212 050 |

На 1 января 2019 г.:

| Наименование | Срок погашения задолженности, тыс. руб. | | | | | Общий итог, тыс. руб. |
|--|---|------------------|-------------------|--------------------|----------------|-----------------------|
| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 360 дней | Свыше 360 дней | |
| Задолженность с перспективой погашения | 634 905 | 1 088 723 | 4 157 925 | 15 447 678 | 93 432 983 | 114 762 214 |

6.3 Основные средства, нематериальные активы

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

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

| | Здания и сооружения (переоцениваемые) | Мебель, офисное оборудование, вычислительная техника | НМА | Капитальные вложения в создание, приобретение ОС | Вложения в НМА | Земля | Итого |
|--|---------------------------------------|--|---------|--|----------------|-------|-----------|
| Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г. | 70 481 | 1 367 833 | 382 617 | 23 581 | 131 533 | 370 | 1 976 415 |
| в т.ч.: | | | | | | | |
| Приобретено 2018 | – | 177 959 | 71 060 | 156 004 | 158 892 | – | 563 915 |
| Переоценка 2018 | 0 | – | – | – | – | – | 0 |
| Выбытие 2018 | – | (40 666) | (9 581) | (177 960) | (75 756) | – | (303 963) |
| Амортизация начисленная в 2018 году | 1129 | 157 631 | 59 842 | – | – | – | 218 602 |

| | | | | | | | |
|--|---------------|------------------|----------------|---------------|----------------|------------|------------------|
| Амортизация списанная при выбытии за 2018 год | – | 39667 | 9 559 | – | – | – | 49 226 |
| Амортизация накопленная на 01.01.19г. | (18 989) | (1 147 661) | (122 582) | – | – | – | (1 289 232) |
| Убыток от обесценения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2019г. | 51 492 | 220 172 | 260 035 | 23 581 | 131 533 | 370 | 687 183 |
| Первоначальная стоимость на 1 июля 2019 г. | 70 481 | 1 265 827 | 511 312 | 5 755 | 45 329 | 370 | 1 899 074 |
| в т.ч.: | | | | | | | |
| Приобретено 2019 | – | 46 263 | 157 149 | 28 437 | 71 944 | – | 303 793 |
| Переоценка 2019 | 0 | – | – | – | – | – | 0 |
| Выбытие 2019 | – | (148 269) | (28 454) | (46 263) | (158 148) | – | (381 134) |
| Амортизация начисленная в 2019 году | 560 | 76 625 | 36 978 | – | – | – | 114 163 |
| Амортизация списанная при выбытии за 2019 год | – | (147 728) | (28 454) | – | – | – | 176 182 |
| Амортизация накопленная на 01.07.19г. | (19 549) | (1 076 558) | (131 106) | – | – | – | (1 227 213) |
| Убыток от обесценения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаточная балансовая стоимость на 01.07.2019г. | 50 932 | 189 269 | 380 206 | 5 755 | 45 329 | 370 | 671 861 |

Материальные запасы - это материальные ценности, имеющие стоимость менее 100 тысяч рублей. В учете они отражаются по фактической стоимости и списываются на расходы единовременно. На 01.01.19г. и 01.07.19г. материальные запасы представлены следующим образом (тыс. руб.):

| | |
|--|---------------|
| На 1 января 2019 г. | 43 003 |
| Поступления за 2019 год | 57 492 |
| Выбытие/списано в эксплуатацию за 2019 год | (62 576) |
| На 1 июля 2019 г. | 37 919 |

Итого валовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.19г. составила 730 186 тыс. руб., на 01.07.19г. – 709 780 тыс. руб.

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

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

Сроки полезного использования основных средств определяются исходя:

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

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- из ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- из нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- из морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основных средств.

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

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

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

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

| <i>Объекты перевода в ДАПДП</i> | <i>Основные средства</i> | <i>Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено</i> |
|---------------------------------|--------------------------|---|
| На 1 января 2019 г. | 0 | 0 |
| Поступления 2019 | 381 | 33 931 |
| Обесценение активов в 2019 году | (94) | (0) |
| Реализация 2019 | (30) | (33 931) |
| На 1 июля 2019 г. | 257 | 0 |

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

| | |
|--|----------|
| На 1 января 2019 г. | 23 078 |
| Поступления за 2019 год | 46 196 |
| Выбытие/ реализация за 2019 год | (33 931) |
| На 1 июля 2019 г. | 35 343 |
| Резерв на 01 июля 2019 г. по счету 62103 | 44 |

На 01.01.19г. и 01.07.19г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, а также не включены в стоимость основных средств расчетные величины затрат на демонтаж, перемещение и восстановление. Отсутствуют

величины ликвидационной стоимости. В связи с этим Банк не учитывает их при расчете амортизируемой величины ни для каких групп основных средств.

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

Убыток от выбытия объектов основных средств при списании ремонтнепригодного и морально устаревшего оборудования за 2018 год по состоянию на 01.07.19г. составил 160 тыс. руб., убыток от продажи основных средств отсутствует, доход от продажи основных средств 192 тыс. руб.

Убыток от выбытия реклассифицированных в долгосрочные активы объектов основных средств в виде обесценения активов до справедливой стоимости в 2019 году по состоянию на 01.07.19г. составил 94 тыс. руб., доход - 3 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 июля 2019 г. в составе основных средств числится полностью самортизированное оборудование стоимостью 898 714 тыс. руб. и 860 935 тыс. руб. соответственно.

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

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

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

| Состав, структура и изменения стоимости НМА | исключительные права на товарные знаки | исключительные права на программы ЭВМ, базы данных | прочие нематериальные активы с исключительными правами | нематериальные активы, созданные самим Банком | неисключительные права на нематериальный актив |
|---|--|--|--|---|--|
| Балансовая стоимость на 01.01.19 | 101 | 19 051 | 474 | 1 221 | 361 770 |
| Приобретение 2018 год | 0,00 | 7 386 | 300 | 0,00 | 63 375 |
| Выбытие 2018 год | 31 | 364 | 0,00 | 0,00 | 9 186 |
| Амортизация начисленная за 2018 | 14 | 1 856 | 109 | 0,00 | 57 863 |
| Амортизация списанная, при выбытии за 2018 | 31 | 364 | 0,00 | 0,00 | 9 164 |
| Амортизация накопленная на 01.01.19 | 99 | 4 946 | 151 | 1 221 | 116 165 |
| Остаточная стоимость на 01.01.19 | 2 | 14 105 | 323 | 0,00 | 245 605 |
| Убытки от обесценения на 01.01.19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | | | | |
| Балансовая стоимость на 01.07.19 | 101 | 66 393 | 819 | 1 221 | 442 778 |
| Приобретение 2019 год | 0,00 | 47 342 | 345 | 0,00 | 109 462 |
| Выбытие 2019 год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 28 454 |
| Амортизация начисленная за 2019 | 2 | 2 478 | 148 | 0,00 | 34 350 |

| | | | | | |
|--|------|--------|------|-------|---------|
| Амортизация списанная, при выбытии за 2019 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 28 454 |
| Амортизация накопленная на 01.07.19 | 101 | 7 424 | 299 | 1 221 | 122 061 |
| Остаточная стоимость на 01.07.19 | 0,00 | 58 969 | 520 | 0,00 | 320 717 |
| Убытки от обесценения на 01.07.19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

| Группы НМА | исключительные права на товарные знаки | исключительные права на программы ЭВМ, базы данных | прочие нематериальные активы с исключительными правами | нематериальные активы, созданные самим Банком | неисключительные права на нематериальный актив |
|--|--|--|--|---|--|
| Средние сроки полезного использования в годах в 2018 году | 0 | 6 | 2 | 0 | 5 |
| Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2018 году | – | – | – | – | – |
| Средние годовые нормы амортизации в 2018 году | 0 | 17% | 50% | 0 | 20% |
| Средние сроки полезного использования в годах в 2019 году | 0 | 6 | 2,69 | 0 | 5,5 |
| Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2019 году | – | – | – | – | – |
| Средние годовые нормы амортизации в 2019 году | 0 | 17% | 37% | 0 | 18% |

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

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

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

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

На 01.01.19г. и 01.07.19г. у Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также нематериальные активы, убыток от обесценения, которых признан или восстановлен в отчетном периоде.

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

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 июля 2019 г. в составе нематериальных активов числится полностью амортизированное имущество стоимостью 39 420 тыс. руб. и 22 232 тыс. руб. соответственно.

Аренда

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

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

- за 2018 год – 506 259 тыс. руб.;
- за 1 полугодие 2019 года – 267 478 тыс. руб.

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

- за 2018 год – 13 129 тыс. руб.;
- за 1 полугодие 2019 года – 7 310 тыс. руб.

Операционная аренда помещений - Банк в качестве арендатора

Операционная аренда осуществлялась для размещения следующего количества объектов:

| | 2018 (ед.) | 1 полугодие 2019 (ед.) |
|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|
| Управляющая компания | 2 | 2 |
| Офис | 154 | 159 |
| Архив | 1 | 1 |
| Склад | 3 | 3 |
| Точка продаж | 370 | 377 |
| Платежный Терминал | 90 | 80 |
| | 620 | 622 |

Среднемесячная сумма уплаченных арендных платежей всего составила:

- в 2018 году – 37 479,27 тыс. руб., в среднем по договору - 60,4 тыс. руб.;
- в 1 полугодии 2019 года - 38 155,9 тыс. руб., в среднем по договору - 60,66 тыс. руб.

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

В целях бухгалтерского учета арендных платежей Банк не применял условие договоров о нерасторжимом периоде аренды. В связи с чем информация о суммах будущих арендных платежей (исходя из действующей на 31.12.2018 года, 30.06.2019 года арендной платы по договору) предоставлена по всем действующим на 31.12.2018 года, 30.06.2019 года договорам следующим образом:

| | 2018 год | 1 полугодие 2019 год |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| до года | 363 016 тыс. руб. | 365 021 тыс. руб. |
| от одного года до пяти лет | 665 326 тыс. руб. | 623 340 тыс. руб. |
| свыше пяти лет | 11 547 тыс. руб. | 9 143 тыс. руб. |

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

- 2018г.

Операционная аренда осуществлялась для размещения следующего количества объектов:
рабочих мест – 3
Среднемесячная сумма уплаченных арендных платежей всего составила 4 205,4 тыс. руб., в среднем по договору 1401,80 тыс. руб.

- **1 кв.2019г.**

Операционная аренда осуществлялась для размещения следующего количества объектов:
рабочих мест – 2
Среднемесячная сумма уплаченных арендных платежей всего составила 7 051,86 тыс. руб., в среднем по договору 3525,93 тыс. руб.

- **2 кв.2019г.**

Операционная аренда осуществлялась для размещения следующего количества объектов:
рабочих мест – 2
Среднемесячная сумма уплаченных арендных платежей всего составила 4801,46 тыс. руб., в среднем по договору 2400,73 тыс. руб.

В связи с условиями договоров об оплате авансов за весь период аренды, данные о суммах будущих арендных платежей отсутствуют. Средняя срочность договоров составляет 15 месяцев.
Плата по договорам как правило состоит из постоянной арендной части

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

Финансовая аренда осуществляется по договорам лизинга: 18 автомобилей
Среднемесячная сумма уплаченных лизинговых платежей всего оставила 503,6 тыс. руб., в среднем по договору 27,98 тыс. руб.

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

Финансовая аренда на 01.07.19г. осуществляется по 17 договорам лизинга = 17 автомобилей, один из договоров был расторгнут по соглашению от 15.03.19г.
Среднемесячная сумма уплаченных лизинговых платежей всего оставила 497 тыс. руб., в среднем по договору 28,81 тыс. руб.

Операционная аренда/субаренда помещений- Банк в качестве арендодателя

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

| | 2018 (ед.) | 1 полугодие 2019 (ед.) |
|--------------------|------------|------------------------|
| Офис | 5 | 5 |
| Буфет | 1 | 1 |
| Платежный Терминал | 5 | 6 |
| | 11 | 12 |

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

- Оборудования по продаже горячих напитков = 1 ед.

Среднемесячная сумма полученных арендных платежей всего составила:

- в 2018 году – 465,9 тыс. руб., в среднем по договору - 38,8 тыс. руб.;
- в 1 полугодии 2019 года - 603,8 тыс. руб., в среднем по договору - 50,3 тыс. руб.

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

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

- Серверы = 2
- Телефоны = 150

Операционная аренда осуществлялась для предоставления в субаренду одного транспортного средства – в мае 2019 года договор был расторгнут.

Среднемесячная сумма полученных арендных платежей в 2018 году составила 628,2 тыс. руб., в среднем по договору 157,05 тыс. руб.

Среднемесячная сумма полученных арендных платежей в 2019 году составила 611,5 тыс. руб., в среднем по договору 152,88 тыс. руб.

6.4 Прочие активы

| | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|----------------------|------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность по начисленным процентам ¹⁸ | 35 537 | 662 339 |
| Авансы по выплатам процентов по депозитам | – | – |
| Авансы по выплатам процентов по облигациям | – | – |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | – | – |
| Прочее | 1 316 807 | 278 893 |
| <i>За вычетом резерва под обесценение</i> | <i>(33 777)</i> | <i>(127 736)</i> |
| Итого прочие финансовые активы | 1 318 567 | 813 496 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность | 309 656 | 599 070 |
| Авансы уплаченные | – | 54 532 |
| Авансы работникам | 4 005 | 5 592 |
| Прочее | 50 317 | 31 092 |
| <i>За вычетом резерва под обесценение</i> | <i>(80 246)</i> | <i>(75 532)</i> |
| Итого прочие нефинансовые активы | 283 732 | 614 754 |
| Итого прочие активы | 1 602 299 | 1 428 250 |

В составе суммы Прочих финансовых активов 1 316 807 тыс. руб. на 1 июля 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 1 291 672 тыс. руб. Резервы под указанные требования не формировались, поскольку Минпромторг России не является самостоятельным хозяйствующим субъектом и представляет интересы РФ согласно Постановлению Правительства РФ от 5 июня 2008 г. № 438 «О Министерстве промышленности и торговли Российской Федерации» «Министерство промышленности и торговли Российской Федерации (Минпромторг России) является федеральным органом исполнительной власти, <...>», и одновременно, согласно заключенному с Банком Соглашению о предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, Минпромторг России действует как «получатель средств федерального бюджета, которому доведены лимиты бюджетных обязательств на предоставление субсидий в соответствие со статьей 78 Бюджетного кодекса РФ.

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

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

6.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

¹⁸ Снижение значения дебиторской задолженности обусловлено тем, что в соответствии с требованиями Указания № 4927-У в части группировки данных по форме 0409806, начисленные срочные и просроченные проценты отражаются с 01.01.19 по строке 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

| | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019г. |
|--|----------------------|-----------------------|
| Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций | 108 134 662 | 83 600 000 |
| Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО) | 10 940 | 7 415 |
| Итого средства кредитных организаций | 108 145 602 | 83 607 415 |

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 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|------------------------------------|----------------------|------------------------|
| Юридические лица | | |
| Срочные депозиты | 2 575 947 | 5 158 807 |
| Текущие счета | 24 440 | 9 451 |
| Итого юридические лица | 2 600 387 | 5 168 258 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета, средства в расчетах | 3 777 354 | 3 911 868 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Итого физические лица | 3 777 354 | 3 911 868 |
| Итого средства клиентов | 6 377 741 | 9 080 126 |

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

| | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|---|----------------------|------------------------|
| Анализ по секторам экономики | | |
| Страхование | 2 276 311 | 4 770 595 |
| Физические лица | 3 777 299 | 3 911 833 |
| Финансовые услуги – управление активами | - | 106 790 |
| Финансовые компании | 298 066 | 277 900 |
| Торговля автотранспортными средствами | 26 003 | 11 723 |
| Прочее | 62 | 1 285 |
| Итого средства клиентов | 6 377 741 | 9 080 126 |

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

В 2019 году случаев досрочного возврата денежных средств не было.

6.7 Выпущенные долговые обязательства

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

| Наименование показателя | На 1 июля 2019 г. | | На 1 января 2019 г. | |
|---|-------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| | Годовая ставка купона,% | Остаток | Годовая ставка купона,% | Остаток |
| Номинальная стоимость | 1,00-9,95 | 5 761 045 | 2,00-9,95 | 5 769 895 |
| Начисленные проценты/ дисконты | | 165 536 | | 168 160 |
| Затраты | | 138 | | - |
| Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг | | 103 | | - |
| Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг | | 4 220 | | - |
| Итого | | 5 922 326 | | 5 938 055 |

По состоянию на 1 июля 2019 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом¹⁹ (в тыс. руб.):

| | Дата размещения | Дата погашения | Годовая ставка купона/процента % | Основная сумма долга | Начисленные проценты/дисконты | Затраты | Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг | Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг | Итого |
|--|-----------------|----------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------------|------------|--|--|------------------|
| Выпуск 41201792B | 28.08.2014 | 22.08.2019 | 9,95 | 1 761 043 | 61 936 | 4 | 0 | 764 | 1 822 211 |
| Выпуск 4B021201792B | 26.02.2016 | 26.02.2021 | 8,00 | 2 | 0 | 34 | 34 | 0 | 2 |
| Выпуск 4B020101792B001P | 12.08.2016 | 12.08.2026 | 1,00 | 0 | | 69 | 69 | 0 | 0 |
| Выпуск 4B020201792B001P | 21.03.2017 | 23.03.2020 | 9,55 | 4 000 000 | 103 600 | 31 | 0 | 3 456 | 4 100 113 |
| Итого облигации | | | | 5 761 045 | 165 536 | 138 | 103 | 4 220 | 5 922 326 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | | | | 5 761 045 | 165 536 | 138 | 103 | 4 220 | 5 922 326 |

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

| | Дата размещения | Дата погашения | Годовая ставка купона/процента % | Основная сумма долга | Начисленные проценты/дисконты | Итого |
|--|-----------------|----------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------------|------------------|
| Выпуск 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 |

6.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

| | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|---|-------------------|---------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Процентные обязательства | - | 3 613 453 |
| Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям | 1331 | 119 908 |
| Средства в расчетах | 21 208 | 79 638 |
| Прочие обязательства не кредитного характера | | |
| Итого прочие финансовые обязательства | 22 539 | 3 812 999 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 264 586 | 259 292 |
| Налоги | 97 989 | 99 115 |
| Прочее | 4 209 | 1 365 |
| Доходы будущих периодов | - | 5 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 366 784 | 359 777 |
| Итого прочие обязательства | 389 323 | 4 172 776 |

¹⁹ Данные учитывают переход с 1 января 2019 г. на стандарты МСФО9, что не позволяет обеспечить сопоставимость показателей на начало отчетного периода по состоянию на 1 января 2019 г.

В соответствии с требованиями Указания 4927-У в части группировки данных по форме 0409806, начиная с отчетной даты на 01.04.2019, процентные обязательства на счете 47426 отражаются в строках «Средства КО» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (см. подразделы 6.5 и 6.6 данной пояснительной записки соответственно). По состоянию на 01.07.19 процентные обязательства КО составляют 5 184 662 тыс. руб., процентные обязательства клиентов, не являющихся КО – 383 558 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

Общая сумма сформированных на 1 июля 2019 года резервов на возможные потери без учета корректировок до сумм оценочного резерва составила 11,287 млрд. руб. по сравнению с 10,142 млрд. руб. на начало 2019 года. По-прежнему основной объем резервов создан под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резервы по условным обязательствам кредитного характера сформированы в соответствии с их расчетными величинами. На 1 июля 2019 года в сумме 257 102 тыс. руб., на начало года в сумме 231 442 тыс. руб.

7.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

| | На 1 июля 2019 г. | На 1 апреля 2018 г. |
|---|----------------------|------------------------|
| Курсовые разницы, нетто | 448 | 691 |
| Торговые операции, нетто | (58) | (190) |
| Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | 390 | 501 |

7.3 Комиссионные доходы

Сумма начисленных за 1 полугодие 2019 года комиссионных доходов составила 905 292 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 771 283 тыс. руб. соответственно.

В составе комиссионных доходов за 1 полугодие 2019 года:

- доходы от услуги «плата за смс-информирование об операциях по счету клиента» составляют 480 104 тыс. руб., за аналогичный период 2018 года 374 961 тыс. руб. соответственно.
- комиссии по договорам о сотрудничестве со страховыми компаниями составляют 414 268 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 389 451 тыс. руб. соответственно.

7.4 Основные компоненты расходов по налогам

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

Установленная ставка налога на прибыль в течение 2019 года не менялась и составляла 20%.

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

По итогам первого полугодия 2019 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1 419 тыс. рублей, сумма налога на прибыль,

начисленного в бюджеты всех уровней составила 0 рублей, сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 183 855 тыс. рублей.

По итогам первого полугодия 2018 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1 067 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней составила 0 рублей, сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 244 426 тыс. рублей.

| | Период, закончившийся 30 июня 2019 г. | Период, закончившийся 30 июня 2018 г. |
|---|--|--|
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | (1 419) | (1 067) |
| Изменение суммы отложенного налога на прибыль | (183 855) | (244 426) |
| Итого расход по налогам | (185 274) | (245 493) |

7.5 Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

| | На 1 июля 2019 г. | На 1 июля 2018 г. |
|--|----------------------|----------------------|
| Заработная плата и премии | 2 353 987 | 2 182 748 |
| Страховые взносы на социальное обеспечение | 650 921 | 569 714 |
| Итого вознаграждения работникам | 3 004 908 | 2 752 462 |

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 был отражен убыток от прекращенной деятельности на 01.01.19г. в сумме 20 426 тыс. руб., на 01.07.19г. 4 671 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 и 2019 году структура убытка была следующей:

| Объекты перевода в ДАПДП | Основные средства | Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено |
|---|-------------------|--|
| На 1 января 2018 г. | 15 | 0 |
| Поступления 2018 | 142 | 144 233 |
| Обесценение 2018 | 0 | 0 |
| Реализация 2018 | (157) | (144 233) |
| На 1 января 2019 г. | 0 | 0 |
| Прибыль (убыток) от реализации ДАПДП | (139) | (20 287) |
| Поступления 2019 | 381 | 33 931 |

| | | |
|---|------------|----------------|
| Обесценение 2019 | 94 | |
| Реализация 2019 | 30 | (33 931) |
| На 1 июля 2019 г. | 257 | 0 |
| Прибыль (убыток) от реализации ДАПДП | 3 | (4 674) |

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

| Объекты перевода в ДАПДП | Основные средства | Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено |
|---|-------------------|--|
| На 1 января 2018 г. | 15 | 0 |
| Поступления 2018 | 142 | 144 233 |
| Реализация 2018 | (157) | (144 233) |
| На 1 января 2019 г. | 0 | 0 |
| Прибыль (убыток) от реализации ДАПДП | -139 | -20 287 |
| Поступления 2019 | 0 | 17 941 |
| Реализация 2019 | 0 | (17 941) |
| На 1 июля 2019 г. | 0 | 0 |
| Прибыль (убыток) от реализации ДАПДП | 0 | -1 722 |

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ МСФО

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| 30 июня 2019 г. (не аудировано) | | | 31 декабря 2018 г. | | | |
|-----------------------------------|--|------------------------------|--|--|------------------------------|-----------|
| Чистая балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) | Чистая балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 138 627 080 | 138 488 004 | (139,076) | 121 776 167 | 121 550 956 | (225 211) |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | (103,137,262) | (102,864,151) | 273,111 | (86 469 067) | (85 462 142) | 1 006 925 |
| Средства клиентов | (6,377,734) | (6,375,097) | 2,637 | (9 663 767) | (9 691 357) | (27 590) |
| Субординированный займ | (5,008,340) | (5,323,488) | (315,148) | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (5,922,326) | (5,972,748) | (50,422) | (5 931 376) | (6 000 625) | (69 249) |
| | | | Методики оценки, использующие доступные данные рынка | Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных | | |
| | Котировки на покупку на активном рынке | доступные данные рынка | | | | |
| 30 июня 2019 г. (не аудировано) | (Уровень 1) | (Уровень 2) | (Уровень 3) | | Итого | |
| Финансовые активы | | | | | | |

| | | | | |
|-----------------------------------|-------------|---|---------------|---------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | – | – | 138 488 004 | 138 488 004 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | – | – | (102,864,151) | (102,864,151) |
| Средства клиентов | – | – | (6,375,097) | (6,375,097) |
| Субординированный займ | | | (5,323,488) | (5,323,488) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (5,972,748) | – | – | (5,972,748) |

| | Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных | | | |
|-----------------------------------|---|---|---|--------------|
| | 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) |

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

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

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

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

В первом полугодии 2019 года Решением участника от 29 апреля 2019 г. покрытие убытка, полученного за 2018 год, в размере 218 415 тыс. руб. осуществлено за счет нераспределенной прибыли. Решением участника от 28 апреля 2018 г. чистая прибыль за 2017 год в сумме 151 755 тыс. руб. оставлена нераспределенной. В первом квартале 2017 года Банк перечислил часть прибыли Банка за 2010 год в сумме 600 000 тыс. руб. единственному участнику ПАО РОСБАНК, по решению единственного участника о выплате, принятому 28 декабря 2016 г. Во втором квартале Банк перечислил часть чистой прибыли Банка за 2016 год в сумме 400 000 тыс. руб. единственному участнику по его решению о выплате, принятому 28 апреля 2017 г.

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

ВПОДК направлены на решение следующих задач:

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

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

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 июля 2019 г. собственные средства капитала Банка в соответствии с 646-П от 04.07.18 (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составил 20 365 788 тыс. руб., на 1 января 2019 г. 17 548 787 тыс. руб. 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 6 639 049 тыс. руб.;
- а также дополнительный капитал, источниками которого являются:
 - прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки объектов недвижимости в сумме 40 619 тыс. руб.;
 - субординированные кредиты, предоставленный ПАО РОСБАНК в первом полугодии 2019 года на общую сумму 5 000 000 тыс. руб.

В тоже время Банк учитывает риск в отношении факта фондирования источников собственных средств путем непосредственного уменьшения капитала Банка на сумму вложений в источники дополнительного капитала, которая по состоянию на 01.07.2019 г. составила 1 230 812 тыс. руб.;

- показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала - нематериальные активы в сумме 424 652 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903), а также сумма убытка текущего года в целях расчета капитала, рассчитанная в соответствии с требованиями 646-П от 04.07.18, 2 280 547 тыс. руб.

Банк производит расчет капитала в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (норматив H1.0), базового капитала (норматив H1.1), основного капитала (норматив H1.2) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным. По состоянию на 1 июля составляет 1 970 607 тыс. руб. и 1 января 2019 г.

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

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

H1.0 – 8%, H1.1 – 4,5%, H1.2 – 6%. По состоянию на 1 июля 2019 г. норматив достаточности капитала Банка H1.0 составил 11,714% (11,269% по состоянию на 1 января 2019 г.). H1.1 равен H1.2 и составил 9,525% (11,273% по состоянию на 1 января 2019 г.). Таким образом, в течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала и с запасом выполнил установленные ЦБ РФ требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

На 1 июля 2019 г. Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности H2 составил 86,859%, при минимально-допустимом значении, установленном Банком России в 15,0%, Норматив текущей ликвидности H3 – 68,714%, при минимально-допустимом значении – 50,0%, Норматив долгосрочной ликвидности H4 – 109,111%, 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 июля 2019 г.: 11,831% (на 1 января 2019 г.: 14,3%).

| | |
|------------------|------------|
| Основной капитал | 16 555 981 |
|------------------|------------|

| | |
|---|-------------|
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего: | 139 932 550 |
|---|-------------|

| | |
|---|-------------|
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 11,8 |
|---|-------------|

Незначительное снижение показателя финансового рычага за отчетный период связано с приростом ссудной задолженности в составе активов Банка. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

У ООО «Русфинанс Банк» отсутствует обязанность соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

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

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

Информация о сделках по уступке прав (требований), совершенных во втором квартале 2019 года

Во 2-м квартале 2019 года согласно внутренней процедуре Банка ПР.1.43 «Порядок организации и проведения тендеров», Агенты сделки был определены в рамках проведенного тендера, как участники, предложивший максимальное ценовое предложение по лотам – Общество с Ограниченной Ответственностью «Управляющая компания Траст», Непубличное Акционерное Общество «Первое коллекторское Бюро», Общество с Ограниченной Ответственностью «ЮСБ», Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент» и Акционерное общество «Центр Долгового Управления». 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 30 от 13.05.2019 г., 31 от 16.05.2019 г., 32 от 17.05.2019 г., 33 от 20.05.2019 г., 34 22.05.2019 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;

- по части ссуд 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.

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

| | баланс | внебаланс | итого |
|---|----------------|----------------|------------------|
| САВД | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 0 | 175 420 | 175 420 |
| Цена уступки прав (требований) | 0 | 8 713 | 8 713 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 0 | 8 713 | 8 713 |
| Сентинел | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 189 409 | 347 338 | 536 747 |
| Цена уступки прав (требований) | 6 037 | 11 040 | 17 077 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 6 037 | 11 040 | 17 077 |
| ТРАСТ | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 90 284 | 207 466 | 297 750 |
| Цена уступки прав (требований) | 2 763 | 6 348 | 9 111 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 2 763 | 6 348 | 9 111 |
| ЦДУ | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 71 017 | 111 931 | 182 948 |
| Цена уступки прав (требований) | 2 549 | 4 018 | 6 567 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 2 549 | 4 018 | 6 567 |
| ЮСБ | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 44 091 | 116 609 | 160 700 |
| Цена уступки прав (требований) | 1 838 | 4 863 | 6 701 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 1 838 | 4 863 | 6 701 |
| Итог | | | |
| Объем уступаемых прав (требований) | 394 801 | 958 764 | 1 353 565 |
| Цена уступки прав (требований) | 13 187 | 34 982 | 48 169 |
| финансовый результат по бухгалтерскому учету | 13 187 | 34 982 | 48 169 |

Задолженность в размере 1 353 565 тыс. руб. была уступлена после списания за счет сформированных резервов, в том числе 958 764 тыс. за счет сформированных резервов с внебалансовых счетов 917 и 918.

Задолженность в размере 394 801 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 (с учетом риска концентрации) (значимый);
- операционный риск (значимый);
- рыночный риск (значимый);
- риск ликвидности (с учетом риска концентрации) (значимый);
- процентный риск банковской книги (значимый);
- стратегический риск (значимый);
- структурный валютный риск;
- репутационный риск.

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

| Состав активов | 1 июля 2019 г. | 1 января 2019 г. |
|--|-------------------|---------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 141 424 108 | 126 691 353 |
| - кредитные организации | 0 | 700 000 |
| - юридические лица | 8 295 541 | 1 682 562 |
| - физические лица | 133 128 567 | 124 308 791 |
| Процентные требования и требования по получению комиссий | 1 644 951 | 669 128 |

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 2 999 451 | 2 000 432 |
| Прочие активы | 1 825 123 | 888 494 |
| Итого активов | 147 893 633 | 130 249 407 |

Кредитный портфель физических лиц в размере 133 128 567 тыс. руб. на 1 июля 2019 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 78,31%;
- кредитов на потребительские цели – 14,11%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,19%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,39%.

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 8 295 541 тыс. руб. на 1 июля 2019 г. включая как кредитные, так и факторинговые линии, предоставленные официальным автодилерам.

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

Распределение активов по категориям качества

| Состав активов | Дата | Итого, % | Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %: | | | | |
|---|------------|------------|--|--------------|--------------|-------------|-------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего | 01.01.2019 | 100 | 0,70 | 72,32 | 19,29 | 2,50 | 5,20 |
| | 01.07.2019 | 100 | 1,90 | 75,88 | 14,68 | 2,90 | 4,64 |
| Кредитных организаций | 01.01.2019 | 100 | 100 | – | – | – | – |
| | 01.07.2019 | 100 | 0 | – | – | – | – |
| Юридических лиц | 01.01.2019 | 100 | 10,85 | 69,23 | 15,45 | 3,17 | 1,30 |
| | 01.07.2019 | 100 | 32,36 | 63,79 | 3,62 | 0,00 | 0,23 |
| Физических лиц | 01.01.2019 | 100 | – | 72,77 | 19,45 | 2,50 | 5,28 |
| | 01.07.2019 | 100 | 0,00 | 76,63 | 15,37 | 3,08 | 4,92 |
| Процентные требования и требованиям по получению комиссий | 01.01.2019 | 100 | 1,93 | 60,20 | 19,40 | 1,03 | 17,44 |
| | 01.07.2019 | 100 | 3,38 | 32,58 | 9,66 | 3,30 | 51,08 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 01.01.2019 | 100 | 99,99 | 0,01 | – | – | – |
| | 01.07.2019 | 100 | 100 | – | – | – | – |
| Прочие активы | 01.01.2019 | 100 | 76,58 | 2,65 | 18,66 | 0,06 | 2,05 |
| | 01.07.2019 | 100 | 88,04 | 1,30 | 9,07 | 0,04 | 1,55 |
| Итого активов | 01.01.2019 | 100 | 2,75 | 70,67 | 18,99 | 2,43 | 5,16 |
| | 01.07.2019 | 100 | 4,97 | 72,94 | 14,26 | 2,81 | 5,02 |

Как видно из приведенных показателей, на 1 июля 2019 г. большую часть кредитного портфеля (ссудная и приравненная к ней задолженность) (75,88%) 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 (72,94%). На 1 января

2019 г. ссудная задолженность 2-й категории качества составляла 72,32% кредитного портфеля, доля активов 2-й категории качества составляла 70,67% в общем объеме активов Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 июля 2019 г. была на уровне 4,47% (на 1 января 2019 г. доля просроченной задолженности составляла 4,93%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 65,67% и 21,47% соответственно. Остальные 12,86% 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 – 3,75%;
- для потребительских кредитов – 6,81%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,79%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 3,93%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 июля 2019 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (12.18% от всей просроченной задолженности на 1 июля 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 июля 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: | 132 852 897 | 9 698 015 |
| 1.1. | Автокредиты, всего, из них: | 103 984 315 | 5 122 542 |
| 1.1.1. | портфели ссуд без просроченных платежей | 96 482 041 | 949 505 |
| 1.1.2. | портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 2 625 823 | 55 849 |
| 1.1.3. | портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней | 547 172 | 71 575 |
| 1.1.4. | портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 297 000 | 105 390 |
| 1.1.5. | портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней | 369 116 | 277 060 |
| 1.1.6. | портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней | 3 663 163 | 3 663 163 |
| 1.2. | Иные потребительские ссуды, всего, из них: | 28 868 582 | 4 575 473 |
| 1.2.1. | портфели ссуд без просроченных платежей | 25 165 933 | 2 170 982 |
| 1.2.2. | портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 967 854 | 127 875 |
| 1.2.3. | портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней | 391 699 | 161 552 |
| 1.2.4. | портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 332 214 | 198 547 |
| 1.2.5. | портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней | 482 931 | 388 566 |
| 1.2.6. | портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней | 1 527 951 | 1 527 951 |
| 2. | Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего | 1 567 641 | 845 019 |

Сумма требований по получению процентных доходов по кредитному портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 июля 2019 г. составила 1 567 641 тыс. руб. (654 062

тыс. руб. на 1 января 2019 г.), сформирован резерв в размере 845 019 тыс. руб. (123 139 тыс. руб. на 1 января 2019 г.).

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

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

В течение первого полугодия 2019 года Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля (МИ.ДР.06 «Методика расчета уровня ожидаемых потерь и нормативов резервирования по портфелям (подпортфелям/субпортфелям) однородных ссуд»), соответствующей требованиям Положений ЦБ № 590-П от 28 июня 2017 г., №611-П от 23 октября 2017 г. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на 1 июля 2019 г. было выделено 14 однородных портфелей:

автомобильный обеспеченный (экспресс оценка) менее 36 мес. (Auto Scoring with collateral less than 36m);

- 1) автомобильный обеспеченный (экспресс оценка) более 36 мес. (Auto Scoring with collateral more than 36m);
- 2) автомобильный необеспеченный (экспресс оценка) менее 36 мес. (Auto Scoring without collateral less than 36m);
- 3) автомобильный необеспеченный (экспресс оценка) более 36 мес. Auto Scoring without collateral more than 36m);
- 4) автомобильный рефинансированный обеспеченный (экспресс оценка) (Auto Scoring refinanced with collateral);
- 5) автомобильный рефинансированный необеспеченный (экспресс оценка) (Auto Scoring refinanced without collateral);
- 6) потребительские кредиты наличными (Cash);

портфель кредитных револьвинговых карт в системе «TietoEnator» (TietoEnator);

- 7) портфель кредитных револьвинговых карт в системе «Diasoft» (Diasoft);
- 8) портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME) (DOME.DS);
- 9) портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME) (DOME.DS.Loyalty);
- 10) портфель потребительских ссуд в системе DOME (DOME.POS);
- 11) неполный комплект документов 1 кв.;
- 12) неполный комплект документов 2 кв.

В рамках портфелей DOME.DS, DOME.DS.Loyalty с 01.12.2018 г. выделяются ссуды величиной не более 100 тыс. рублей, при отсутствии документов для оценки финансового положения заемщика (документов, подтверждающих доход) согласно внутренним правилам Банка. Данные ссуды не включаются в портфели «неполный комплект документов 1 кв.», «неполный комплект документов 2 кв.», а включаются в стандартные соответствующие портфели однородных ссуд, с увеличенным размером резервов на 0,5 процента к минимальному нормативу, но не более 100 процентов.

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

По портфелям Revolving (TietoEnator), Revolving (Card Diasoft), DOME.POS с 01.12.2018 г. минимальный норматив по всем ссудам в портфелях увеличен на 0,5 процентных пункта (в зависимости от продолжительности просроченных платежей), но не более 100 процентов.

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

Размер резервов по портфелям однородных ссуд на 1 июля 2019 г. увеличился и составил 9 698 015 тыс. руб., на 1 января 2019 г. составлял 9 320 244 тыс. руб.

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

- для автокредитов – 52,82%, 5 123 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 23,12%, 2 243 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 23,64%, 2 293 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,42%, 40 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 0.19% портфеля Банка (276 млн. руб.), где 99.1% составляют автокредиты. Резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, составляет 219 млн. руб. (2.20% резерва Банка) (данные на 1 июля 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 июля 2019 г. общий объем реструктурированных и рефинансированных ссуд по сравнению с 1 января 2019г. увеличился, объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 903 391 тыс. руб. (310 433 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), сумма фактически сформированного резерва составила 18 585 тыс. руб. (6 118 тыс. руб. сумма расчетного резерва на 1 января 2019 г.), удельный вес таких ссуд (классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П) в объеме ссуд юридических лиц составляет 10,89% (11,53% от общего объема неоднородных ссуд).

Рефинансированные (классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, на 1 июля 2019 г. составили 98 333 тыс. руб. (41 527 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), фактический резерв, сформированный под эти ссуды 1 473 тыс. руб. (539 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), удельный вес в объеме ссуд юридических лиц 1,19% (1,54% от общего объема неоднородных ссуд).

Внутренние регламенты по оценке кредитного риска предусматривают дифференцированный подход к формированию резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц (позволяющий корректировать размер расчетного резерва с учетом дополнительных факторов, характеризующих уровень кредитного риска), а также критерии исключения ссуд, предоставленных

физическим лицам, из состава стандартного портфеля однородных ссуд в целях оценки их в составе портфеля обесцененных ссуд с формированием резерва по нему в размере 100%.

Все ссуды, предоставленные 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 первого полугодия 2019 года Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками в розничном кредитовании (в том числе, и практики Группы «Societe Generale»). В том числе Банк продолжил развивать сотрудничество с бюро кредитных историй и совершенствовать для каждого из направлений кредитования механизмы контроля качества платежного поведения потенциальных клиентов и их платежной нагрузки, а также механизмы предотвращения мошеннических операций.

Сведения об обремененных и необремененных активах

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Структура органов управления ликвидностью на периметре ООО «Русфинанс Банк» включает в себя следующие органы управления и должностные лица:

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

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

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

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

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

КУАП, являясь постоянным внеструктурным полномочным коллегиальным органом Банка, осуществляет формирование и проведение единой политики в сфере управления ликвидностью и обеспечивает единство базовых принципов построения системы управления структурными рисками, бизнес- и финансового планирования в Банке.

КУАП принимает решения по следующим вопросам:

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

Казначейство в лице Начальника Казначейства (Заместителя начальника Казначейства) несет ответственность за ежедневное поддержание ликвидности на оптимальном уровне и разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию, а также:

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

ОУАиП в рамках процесса управления ликвидностью осуществляет следующие функции:

- анализ, поддержание и оперативное регулирование состояния мгновенной и текущей ликвидности с учетом значений риск-аппетита Банка;
- прогнозирование позиции риска ликвидности с учетом унифицированных принципов прогнозирования на уровне Группы;
- расчет метрик риска ликвидности в соответствии с подходами Группы;
- разработка мер по устранению нарушений лимитов риска ликвидности;
- анализ предложений по лимитам риска ликвидности ДКУАП ПАО РОСБАНК в рамках процесса каскадирования лимитов структурных рисков, и при необходимости их эскалация на руководство Банка;
- составление отчетности по метрикам риска ликвидности, в том числе подготовка отчетности в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК в соответствии с П.1.53 «Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Русфинанс Банк»»;
- взаимодействие с контролирующими подразделениями ПАО РОСБАНК в рамках управления риском ликвидности;
- координация действия подразделений Банка в части управления ликвидностью;
- определение способа покрытия дефицита мгновенной ликвидности с учетом альтернативной стоимости и направлений вложения избытка средств;
- обеспечение Банка достаточной ликвидностью в целях соблюдения утвержденных КУАП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности и предельных значений риск-аппетита;
- обеспечение соблюдения предельных значений, установленных Банком России для нормативов ликвидности;
- подготовка данных для стресс-тестирования и предоставление их в ПАО РОСБАНК;;
- формирование информационной базы (рабочие материалы, поступающие от подразделений Банка, таблицы аналитического характера, выходные таблицы, характеризующие результаты анализа и необходимые для принятия управленческих решений);
- сбор и анализ информации о внешней среде, влияющей на состояние ликвидности и выбор наиболее эффективных способов ее регулирования;
- подготовка рекомендаций по регулированию состояния ликвидности Банка, а также подготовка аналитической информации для принятия управленческих решений.

Группа поддержки операций Казначейства осуществляет контроль внутрисдневной ликвидности Банка.

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

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

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

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

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на ежедневной (мгновенная ликвидность) и ежемесячной (текущая и долгосрочная ликвидность) основе, что позволяет Банку

заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности»), принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

В рамках анализа внутридневной ликвидности осуществляется:

- управление, анализ и прогнозирование состояния внутридневной ликвидности Банка с учетом финансовых, рискованных и регуляторных ограничений, в интересах различных подразделений Банка, формирующих либо потребность в фондировании, либо избыточную ликвидность;
- оценка потребностей во внутридневной ликвидности, обеспечение ресурсами внутридневной ликвидности как в обычных, так и в кризисных условиях;
- управление очередностью отправки платежных сообщений (утверждение значительных платежей) в рамках процедуры контроля внутридневной ликвидности;
- управление остатками денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО, в том числе, их перераспределение (перевод средств с одного счета на другой);
- определение способа покрытия дефицита ликвидности с учетом альтернативной стоимости и направлений вложения избытка средств.

Банк готовит следующие основные формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

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

Банк располагает Планом восстановления ликвидности, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

Раннее обнаружение кризиса ликвидности осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

Состав количественных индикаторов и их предельные значения устанавливаются КУАП.

Казначейство не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности и на ежеквартальной основе представляет результаты мониторинга на рассмотрение КУАП. Если возникает необходимость, то КУАП принимает решение об активизации Плана восстановления ликвидности. В качестве мер восстановления ликвидности в кризисных ситуациях рассматриваются привлечение фондирования от ПАО РОСБАНК, выпуск облигаций, ограничение бизнес-активности и т.д.

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

Методология стресс-тестирования риска ликвидности основана на сценарном анализе, конфигурация которого обуславливается требованиями Группы РОСБАНК и определяется такими параметрами, как предположения об оттоках клиентских средств, правила замещения завершающихся по сроку сделок, объемы нового бизнеса в условиях стресса, правила амортизации прочих балансовых требований и обязательств Банка.

Результаты стресс-тестирования представляют собой величину разрывов ликвидности на горизонтах стресс-тестирования. Оценка потребности Банка в ликвидности в стрессе определяется кумулятивным (накопленным) разрывом ликвидности на горизонте стресс-

тестирования и представляет собой размер ликвидных средств, необходимых для выполнения в полном объеме и в установленные сроки обязательств перед клиентами, контрагентами, а также для обеспечения нормального функционирования Банка на установленном горизонте в условиях стресса.

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

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

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

**1 июля
2019 г., %**

| | |
|---|--------|
| N2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) | 86,9% |
| N3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) | 68,7% |
| N4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года) | 109,1% |

**1 января
2019 г., %**

| | |
|---|--------|
| N2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) | 61,1% |
| N3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) | 90,1% |
| N4 «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).

30 июня 2019 г.

(в млн. руб.)

| Активы | До 1М | До 3 М | До 6 М | До 12 М | До 2 лет | До 3 лет | До 4 лет | До 5 лет | До 6 лет | До 7 лет | До 8 лет | До 9 лет | До 10 лет | Свыше 10 лет | Нет срока | Всего |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|-----------|----------------|
| Чистый портфель | 9 985 | 16 729 | 27 310 | 27 096 | 32 620 | 15 816 | 6 712 | 1 982 | 94 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 138 365 |
| - Гросс-портфель (+) | 10 252 | 17 203 | 28 018 | 29 031 | 34 147 | 17 322 | 7 634 | 2 780 | 227 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 146 635 |
| - резервы (-) | -267 | -474 | -708 | -1 935 | -1 527 | -1 505 | -922 | -799 | -133 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -8 270 |
| 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) | 3 656 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 656 |
| Прочие активы | 1 820 | 186 | 259 | 453 | 600 | 382 | 249 | 108 | 13 | 13 | 13 | 13 | 14 | 39 | 0 | 4 162 |
| Всего активов | 15 461 | 16 915 | 27 569 | 27 549 | 33 220 | 16 199 | 6 961 | 2 089 | 107 | 34 | 13 | 13 | 14 | 39 | 0 | 146 183 |
| 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 | 450 | 554 | 1 367 | 1 873 | 593 | 415 | 303 | 229 | 174 | 137 | 112 | 92 | 79 | 0 | 0 | 6 378 |
| - Срочные депозиты | 0 | 18 | 1 100 | 1 458 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 576 |
| - Депозиты до востребования | 450 | 536 | 267 | 415 | 593 | 415 | 303 | 229 | 174 | 137 | 112 | 92 | 79 | 0 | 0 | 3 802 |
| Межбанковские займы, ЛОРО | 5 381 | 8 173 | 16 958 | 25 669 | 36 830 | 10 127 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 103 138 |
| Субординированный займ | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 000 | 0 | 0 | 5 008 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------|----------|----------------|
| Выпущенные облигации | 0 | 1927 | 0 | 4 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 927 |
| Прочие пассивы | 1 009 | 230 | 350 | 777 | 494 | 144 | 59 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 063 |
| Капитал | 0 | 0 | 0 | 2 267 | 2 267 | 2 267 | 2 267 | 2 267 | 2 267 | 2 267 | 2 267 | 2 267 | 2 266 | 0 | 0 | 22 669 |
| Всего обязательств | 6 848 | 10 884 | 18 675 | 34 586 | 40 184 | 12 953 | 2 629 | 2 496 | 2 441 | 2 404 | 2 379 | 2 359 | 7 345 | 0 | 0 | 146 183 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------|------------------|--------------|
| 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 | -1 787 | 126 | 72 | 1 546 | 10 | 11 | 11 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | -1 787 | 126 | 72 | 1 546 | 10 | 11 | 11 | 11 | 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 | 6 826 | 6 157 | 8 966 | -5 491 | -6 954 | 3 257 | 4 343 | -396 | -2 334 | -2 370 | -2 366 | -2 346 | -7 331 | 39 | 0 | 0 |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|----------|----------|

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|----------|----------|--|
| Кумулятивный гэл | 6 826 | 12 983 | 21 949 | 16 458 | 9 504 | 12 761 | 17 104 | 16 708 | 14 374 | 12 004 | 9 638 | 7 292 | -39 | 0 | 0 | |
|-------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|----------|----------|--|

31 декабря 2018 г.

(в млн. руб.)

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------|------------------|----------------|
| Активы | До 1М | До 3 М | До 6 М | До 12 М | До 2 лет | До 3 лет | До 4 лет | До 5 лет | До 6 лет | До 7 лет | До 8 лет | До 9 лет | До 10 лет | Свыше 10 лет | Нет срока | Всего |
| Чистый портфель | 8 265 | 16 491 | 20 666 | 27 644 | 29 146 | 12 578 | 5 189 | 1 506 | 28 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 121 522 |
| - Гросс-портфель (+) | 8 547 | 17 008 | 21 384 | 29 617 | 30 678 | 14 089 | 6 144 | 2 347 | 168 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 129 991 |
| - резервы (-) | -282 | -517 | -718 | -1 973 | -1 532 | -1 511 | -955 | -841 | -140 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -8 469 |
| Вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в банках (мбк. НОСТРО) | 3 527 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 527 |
| Прочие активы | 837 | 171 | 195 | 350 | 302 | 261 | 191 | 125 | 20 | 19 | 19 | 19 | 20 | 37 | 0 | 2 566 |
| Всего активов | 12 629 | 16 662 | 20 861 | 27 994 | 29 448 | 12 839 | 5 380 | 1 631 | 48 | 28 | 19 | 19 | 20 | 37 | 0 | 127 615 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------|------------------|----------------|
| Пассивы | До 1М | До 3 М | До 6 М | До 12 М | До 2 лет | До 3 лет | До 4 лет | До 5 лет | До 6 лет | До 7 лет | До 8 лет | До 9 лет | До 10 лет | Свыше 10 лет | Нет срока | Всего |
| Средства клиентов | 892 | 1 742 | 1 913 | 1 503 | 2 015 | 429 | 315 | 237 | 181 | 143 | 116 | 96 | 82 | 0 | 0 | 9 664 |
| - Срочные депозиты | 442 | 1 186 | 1 638 | 1 075 | 1 402 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 743 |
| - Депозиты до востребования | 450 | 556 | 275 | 428 | 613 | 429 | 315 | 237 | 181 | 143 | 116 | 96 | 82 | 0 | 0 | 3 921 |
| Межбанковские займы, ЛОРО | 4 084 | 9 528 | 15 167 | 20 748 | 30 821 | 6 121 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 86 469 |
| Субординированный займ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные облигации | 0 | 177 | 0 | 1 761 | 4 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 938 |
| Прочие пассивы | 489 | 644 | 363 | 733 | 5 | 7 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 243 |
| Капитал | 0 | 0 | 0 | 2 330 | 2 330 | 2 330 | 2 330 | 2 330 | 2 330 | 2 330 | 2 330 | 2 330 | 2 331 | 0 | 0 | 23 301 |
| Всего обязательств | 5 465 | 12 091 | 17 443 | 27 075 | 39 171 | 8 887 | 2 647 | 2 567 | 2 511 | 2 473 | 2 446 | 2 426 | 2 413 | 0 | 0 | 127 615 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------|------------------|--------------|
| Внебалансовые активы | До 1М | До 3 М | До 6 М | До 12 М | До 2 лет | До 3 лет | До 4 лет | До 5 лет | До 6 лет | До 7 лет | До 8 лет | До 9 лет | До 10 лет | Свыше 10 лет | Нет срока | Всего |
| Внебалансовые активы | -415 | 194 | 150 | 35 | 9 | 9 | 9 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | -415 | 194 | 150 | 35 | 9 | 9 | 9 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|---------------|--------------|--------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|----------|----------|
| ГЭП баланс+внебаланс | 6 749 | 4 765 | 3 568 | 954 | -9 714 | 3 961 | 2 742 | -927 | -2 463 | -2 445 | -2 427 | -2 407 | -2 393 | 37 | 0 | 0 |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|---------------|--------------|--------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|----------|----------|

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

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/обязательств по погашению. Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков и потока платежей по которой производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Для амортизации просроченной задолженности свыше 90 дн. применялась модель, разработанная на базе принципов политики резервирования. Средства клиентов до востребования учитываются в соответствии с утвержденной Группой моделью амортизации указанных обязательств.

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

Риск концентрации

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

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

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

Риск концентрации в части кредитного риска

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

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

Дополнительно Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации на основе показателей, входящих в группу показателей оценки кредитного риска согласно Указанию ЦБ РФ от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Риск концентрации в части риска ликвидности

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности обусловлен вероятностью значительного ухудшения физической (рыночной) или нормативной ликвидности Банка вследствие значительных дисбалансов в структуре активов и пассивов.

- Процедуры выявления риска концентрации в части риска ликвидности основываются на анализе структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса Банка, а также внебалансовых обязательств в целях выявления значительных по величине объемов привлеченных денежных средств с датой погашения в одном временном периоде (концентрация оттоков).

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

Риск концентрации в части валютного риска

Риск концентрации в части валютного риска по открытым валютным позициям (ОВП) ограничивается нормативными требованиями Указания ЦБ РФ №4927-У от 08 октября 2018 г. по форме 0409634, поэтому при соблюдении установленных ограничений на размер ОВП величина риска концентрации не признается существенной для Банка.

Банк стремится не допускать высокого уровня концентрации. В случае нарушения лимитов пороговых значений для принятия мер по приведению риска концентрации к требуемым показателям, Банк,

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

Операционный риск

Операционный риск возникает в результате:

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

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

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

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

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

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

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

Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

Технологический риск и информационная безопасность

Банк непрерывно проводит мероприятия, направленные на поддержание необходимого уровня информационной безопасности и минимизацию рисков в сфере информационных технологий. За прошедший период 2019 года проведены запланированные мероприятия, нацеленные на корректировку имеющегося набора нормативных документов, разработку регламентов и правил в области информационной безопасности, позволяющих более адекватно противостоять возникающим угрозам.

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

В процессе изменения инфраструктуры Банка и внедрения новых информационных систем Банком проводится оптимизация структуры информационных ресурсов и основных процессов с учетом выполнения всех требований по обеспечению информационной безопасности.

Судебные иски

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

Коллекторская и претензионная работа Банка с просроченной ссудной задолженностью

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

Процесс взыскания просроченной задолженности состоит из нескольких этапов:

Обзвон, направление претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection). Этот этап проходит до 90 дней с даты возникновения просроченной задолженности по обеспеченным и необеспеченным кредитам. Обзвон проблемных клиентов ведут подготовленные специалисты Управления дистанционного взыскания со специально оборудованных рабочих мест с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности. Всего на стадии Soft Collection погашается более 90% просроченных кредитов. Если работа на этапе Soft-collection не привела к положительному результату, либо выявлены форс-мажорные события (тяжелая болезнь или смерть заемщика и иные), то договор передается на следующую стадию взыскания.

Hard или Field-collection) организован посредством привлечения внешних коллекторских агентств, а также выездных сотрудников Департамента по работе с просроченной задолженностью. При выборе партнеров среди внешних коллекторских агентств Банк тщательно оценивает репутацию каждого из партнеров, анализирует приверженность высоким этическим стандартам работы, их соответствие требованиям Федерального закона № 230-ФЗ от 3 июля 2016 г. «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». На данном этапе используются как дистанционные методы работы с должниками, так и непосредственные контакты с заемщиками в целях их мотивирования на оплату. Если работа на данном этапе не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection.

Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений максимально оптимизирован – в настоящее время это потоковая процедура. Также Банком постоянно проводятся доработки программного обеспечения в рамках автоматизации процесса подготовки судебных заявлений. В 2017 году проведены работы по оптимизации деятельности по получению судебных решений и оперативному возбуждению исполнительных производств. Запущена процедура электронной отправки исковых заявлений в мировые суды, отработана процедура применения исполнительной надписи нотариуса.

Так же был усовершенствован контроль этапов исполнительных производств по авто и потребительскому портфелю контрактов. Выделение специальной группы 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 с юридическими лицами, специализирующимися на реализации автомобилей.

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

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

- осуществляется учет всех взаимодействий в разрезе каждого инструмента, в ПО установлены ограничения по интенсивности, которые учитываются при выборе способа взаимодействия и не допускают превышения установленных 230-ФЗ ограничений по количеству;
- при выборе инструмента взаимодействия в ПО осуществляется автоматический контроль соответствия временного периода допустимого для использования инструмента взаимодействия;

- фиксируются обращения клиентов об отказе от взаимодействия, соответствующие требованиям 230-ФЗ, данные обращения учитываются при выборе способа и инструментов взаимодействия. В случае соответствия предоставленного заявления требованиям 230-ФЗ клиент передается на сопровождение работникам на этап Legal, при наличии данных официального представителя клиента, взаимодействия осуществляются только с данным представителем.

Все телефонные переговоры работников записываются. При этом обеспечивается хранение аудио записей в течение 3-х лет с момента их проведения.

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

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

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

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

Во втором квартале 2019 года Банк централизовал ряд функций сопровождения взыскания просроченной задолженности, была разработана единая отчетность по сопровождению залоговых транспортных средств на стоянках. Были заключены новые сервисные договоры, позволяющие повысить эффективность 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 2019 году основной объем активов и пассивов Банка по-прежнему сосредоточен внутри страны. В отношении операций с контрагентами-нерезидентами, информация об объемах и видах осуществляемых операций раскрыта в таблице «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» **информации о рисках** в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ №4482-У от 07.08.17 в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rusfinancebank.ru>

Другие значимые риски, принимаемые Банком

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

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (ДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. В течение 2019 и 2018 годов Банк проводил операции со связанными сторонами на условиях, аналогичным тем, что Банк проводил с третьими сторонами. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с п. 10 4983-У, т.е. в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В балансе Банка операции со связанными сторонами нашли следующее отражение.
По состоянию на 1 июля 2019 г.:

| Наименование показателя | Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК) | Основной управленческий персонал (ФЛ) | Прочие связанные стороны (филиал ПАО Росбанк «Росбанк Дом», Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни) | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|--|---|---------------------------------------|---|---|
| Средства в кредитных организациях | 2 999 443 | — | — | 2 999 443 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | — | — | — |
| Чистая ссудная задолженность в т.ч. | 14 430 | 705 | — | 15 135 |
| - резерв на возможные потери | — | (22) | — | (22) |
| Прочие активы | 4 902 | — | 179 | 5 081 |
| Средства кредитных организаций | 108 134 662 | — | — | 108 134 662 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | — | 511 | 268 | 779 |
| - вклады физических лиц | — | 511 | — | 511 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | — | — | — |
| Выпущенные долговые обязательства | 2 505 877 | — | — | 2 505 877 |
| Прочие обязательства | — | — | 664 | 664 |
| Безотзывные обязательства | — | — | — | — |
| Выданные гарантии и поручительства | — | — | — | — |
| Условные обязательства некредитного характера | — | — | — | — |

Результаты этих операций в Отчет о финансовых результатах включены в следующих объемах.
За квартал, закончившийся 31 июля 2019 г.:

| Наименование показателя | Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК) | Основной управленческий персонал (ФЛ) | Прочие связанные стороны (Росбанк ДОМ, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни) | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|--|---|---------------------------------------|---|---|
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 119 686 | 10 | — | 119 696 |
| - от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | — | — | — | — |
| - от вложений в ценные бумаги | — | — | — | — |
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | (4 113 600) | — | (1 773) | 4 115 373 |
| - по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | — | — | — | — |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (70) | — | — | (70) |
| Комиссионные доходы | — | — | 268 614 | 268 614 |
| Комиссионные расходы | 50 716 | — | 10 | 50 726 |
| Другие существенные виды доходов/расходов | 1 662 | — | 49 404 | 51 066 |
| Другие существенные виды доходов | 2 263 | — | 63 189 | 65 452 |
| Другие существенные виды расходов | (601) | — | (13 785) | (14 386) |

В составе Процентных расходов значения процентного расход по облигациям, держателем которых является Росбанк в сумме 117 602 тыс. руб. раскрывается по данным полугодовой отчетности РБ, в виду отсутствия депозитарного учета на стороне РФБ.

По состоянию на 1 января 2019 г:

| Наименование показателя | Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК) | Основной управленческий персонал (ФЛ) | Прочие связанные стороны (АО КБ ДельтаКредит, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни) | | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|--|---|---------------------------------------|--|---------------------|---|
| | | | СЖСтрахование, ООО | СЖСтрахование Жизни | |
| Средства в кредитных организациях | 2 000 258 | — | — | — | 2 000 258 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | — | — | — | — |
| Чистая ссудная задолженность в т.ч. | 700 000 | 1 229 | — | — | 701 229 |
| - резерв на возможные потери | — | (39) | — | — | (39) |
| Прочие активы | 6 291 | — | 69 023 | — | 75 314 |
| Средства кредитных организаций | 83 300 000 | — | 300 000 | — | 83 600 000 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | — | 1 783 | 207 | — | 1 990 |
| - вклады физических лиц | — | 1 783 | — | — | 1 783 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | — | — | — | — |
| Выпущенные долговые обязательства | 2 429 130 | — | — | — | 2 429 130 |
| Прочие обязательства | 2 919 635 | — | 19 738 | — | 2 939 373 |
| Безотзывные обязательства | — | — | — | — | — |
| Выданные гарантии и поручительства | — | — | — | — | — |
| Условные обязательства некредитного характера | — | — | — | — | — |

Результаты этих операций в Отчет о финансовых результатах включены в следующих объемах.
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

| Наименование показателя | Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК) | Основной управленческий персонал (ФЛ) | Прочие связанные стороны (АО КБ ДельтаКредит, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни) | | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|--|---|---------------------------------------|--|---------------------|---|
| | | | СЖСтрахование, ООО | СЖСтрахование Жизни | |
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 119 376 | 34 | — | — | 119 410 |
| - от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | — | — | — | — | — |
| - от вложений в ценные бумаги | — | — | — | — | — |
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | (5 913 047) | (2) | (106 163) | — | (6 019 212) |
| - по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | — | (2) | (39 784) | — | (39 786) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (15) | — | (3) | — | (18) |
| Комиссионные доходы | 581 | — | 655 638 | — | 656 219 |
| Комиссионные расходы | 128 117 | — | 10 | — | 128 127 |
| Другие существенные виды доходов/расходов | 6 125 | — | 112 100 | — | 118 225 |
| Другие существенные виды доходов | 6 358 | — | 175 853 | — | 182 211 |
| Другие существенные виды расходов | (233) | — | (63 753) | — | (63 986) |

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

Информация о системе оплаты труда раскрывается в Разделе XII «О системе оплаты труда КО» информации о рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года №4482-У. Информация о рисках начиная с отчетной даты на 01 апреля 2018 года размещается Банком в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rusfinancebank.ru>

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В отчетном периоде выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

В отчетном периоде Банк не проводил объединение бизнесов.

16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Заместитель Председателя Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

О.П. Ревякина

Заместитель Главного бухгалтера
ООО «РУСФИНАНС БАНК»



Т.Ф. Бондарева

09 АВГУСТА 2019 г.