

Приложение 1

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» за 2017 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год	10
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	18
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	20
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	21

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к данному вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</p> <p>Оценка уровня резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды») в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 12 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Использование различных подходов и допущений существенно влияет на уровень резервов на возможные потери по ссудам. В силу существенности сумм выданных ссуд, которые в сумме составляют 95% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва на возможные потери представляла собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля над процессом создания резервов на возможные потери по ссудам, анализ методологии оценки резерва по ссудам, в том числе по конкретным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Мы провели тестирование средств контроля в отношении информационных систем, используемых в процессе создания резервов, включая общие и прикладные контроли. Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при определении категории качества ссуд. Мы также уделили внимание процессу исключения кредитов физическим лицам из портфеля однородных ссуд в случае выявления индивидуальных признаков обесценения. Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении списания безнадежной задолженности по ссудам.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 5, 6.3, 12 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, операционного, стратегического рисков, процентного риска банковской книги и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, стратегическому рискам, процентному риску банковской книги и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, операционным, стратегическим риском, процентным риском банковской книги и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - А.В. Сорокин.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

18 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1026300001991.
Местонахождение: 443013, Россия, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
36	11707493	1792

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443013, Г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	423 749	448 048
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		975 554	1 143 180
2.1	Обязательные резервы		223 735	96 961
3	Средства в кредитных организациях		1 441 675	15 597
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	2 967	3 273
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	104 090 263	90 703 725
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		115 080	1 769
9	Отложенный налоговый актив		316 092	413 759
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	621 079	554 070
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		15	0
12	Прочие активы	6.5	1 510 473	865 466
13	Всего активов		109 496 947	94 148 887
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.6	50 013 483	13 467 622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	12 502 392	13 967 691
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2 922 559	1 977 572
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		506	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.8	22 860 621	43 080 597
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	85 599
20	Отложенные налоговые обязательства		157 180	134 634
21	Прочие обязательства	6.9	4 171 378	3 421 129
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		271 170	222 356
23	Всего обязательств		89 976 730	74 379 628
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		12 016 960	12 016 960
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		605 171	605 171
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		40 622	41 419
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6 705 709	5 175 550
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		151 755	1 930 159
35	Всего источников собственных средств		19 520 217	19 769 259
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 908 075	2 143 097
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

18 апреля 2018 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер /порядковый
36	11707493	1792

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

Почтовый адрес

г. САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период со СПОД	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3		
1	Процентные доходы, всего,		15 279 435	16 866 086
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		89 833	269 140
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15 189 602	16 596 946
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		7 430 905	7 229 598
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 100 044	667 476
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 158 474	1 803 403
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3 172 387	4 758 719
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 848 530	9 636 488
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	7.1	-1 705 284	-1 617 913
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		19 226	-15 958
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6 143 246	8 018 575
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55	3 273
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-1
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	505	2 043
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-5 421	-26 977
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.3	1 667 336	1 361 664
15	Комиссионные расходы		190 138	185 836
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	-153 140	-248 787
19	Прочие операционные доходы		4 011 290	3 358 638
20	Чистые доходы (расходы)		11 473 733	12 282 592
21	Операционные расходы	7.5	11 162 987	9 842 666
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		310 746	2 439 926
23	Возмещение (расход) по налогам	7.4	158 991	509 767
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		167 122	1 947 351
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-15 367	-17 192
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	151 755	1 930 159

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период со СПОД	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3		
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		151 755	1 930 159
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-996	-1 632
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-996	-1 632
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-199	-326
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-797	-1 306
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-797	-1 306
10	Финансовый результат за отчетный период		150 958	1 928 853

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления



Озеров С.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

18 апреля 2018 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
36	11707493	1792

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 443013, Г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ 42А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: □	8	12016960	X	12016960	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12016960	X	12016960	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	6705709	X	5175550	X
2.1	прошлых лет		6705709	X	5175550	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	8	605171	X	605171	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) □		19327840	X	17797681	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		237789		131553	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	8	43190		40023	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		59447	X	87702	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		340426	X	259278	X
29	Базовый капитал, итого:		18987414	X	17538403	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		59447	X	87702	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		59447	X	87702	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X

42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		59447	X	87702	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		18987414	X	17538403	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		192374	X	1971575	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		192374	X	1971575	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		192374	X	1971575	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	8	19179788	X	19509978	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		143199869	X	121430085	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		143199869	X	121430085	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		143250643	X	121481855	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	8	13,2594	X	14,4432	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	8	13,2594	X	14,4432	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	8	13,3890	X	16,0600	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,3890	X	8,0600	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8	104363885	95545683	92227212	92694464	81959045	77068978
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,	8	1369230	1369230	0	2573989	2573989	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1369230	1369230	0	2573989	2573989	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них	8	2436813	2412445	463204	2818699	2790512	474434
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1872	1853	371	1577	1562	312
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них	8	100557842	91764008	91764008	87301776	76594544	76594544
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		1509997	1271870	1271870	984090	863235	863235
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		97016885	88587805	88587805	84311594	73791752	73791752
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		391189	325421	614718	500001	375594	730295
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2803	2722	3539	2940	2862	3721
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		261256	195569	293354	329586	205257	307886
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		127130	127130	317825	167475	167475	418688
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		16583296	13451168	21740313	14345772	12005124	14821061
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4713614	4121101	4533211	7693393	7415418	8156960
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		9700648	7471479	10460071	6064320	4438739	6214235
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		43927	1029	1749	82953	2607	4432
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		3711	17	34	6092	23	45
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1694795	1466669	4400009	485646	148212	444635
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		426601	390873	2345239	13368	125	754
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		2891834	2620064	1202978	2133364	1911008	1065971
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		612023	609418	609526	621956	620415	620509
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		708644	637342	318671	682241	624480	312240
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1571167	1373904	274781	829167	666113	133222
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		4161	X	832	4051	X	810

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		2066565	2196594
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		13329252	14170745
6.1.1	чистые процентные доходы		7848530	9636488
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5480722	4534257
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		5938	6550
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		475	524
7.2.1	общий		197	262
7.2.2	специальный		278	262
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) или сокращение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		12807533	-1031915	13839448
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,		11875190	-1171257	13046447
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		661173	90528	670645
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		271170	48814	222356
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктуризированные ссуды	187128	26.03	48710	4.44	8299	-21.59	-40411
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	33810	25.62	8663	4.50	1522	-21.12	-7141
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		18987414	19052456	19015124	17567938
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		110199977	104339512	96506454	94575786
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8	17.2	18.3	19.7	18.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ООО "Русфинанс Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 12016960
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 12,016,960 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 17.01.2011
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

[//www.rusfinancebank.ru/](http://www.rusfinancebank.ru/)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 12)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11721367, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 3930893 ;
1.2. изменения качества ссуд 4811296 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 3419 ;
1.4. иных причин 2975759 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 12918805, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 2889898 ;
2.2. погашения ссуд 5799748 ;
2.3. изменения качества ссуд 1401570 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 7450 ;
2.5. иных причин 2820139 .

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 апреля 2018 г.



Озеров С.

Буйдинова С.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
36	11707493	1792

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

443013, Г САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А

Формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Краткое пояснение	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	13.3	14.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6	13.3	14.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8	13.4	16.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	76.8	91.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	79.5	65.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	90.2	66.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное 1.4 минимальное 0.0	максимальное 1.1 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		109 496 947
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 194
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 202 978
7	Прочие поправки		625 093
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		110 076 026

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		109 343 419
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		350 581

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		108 992 838
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2 967
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 194
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		4 161
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2 620 664
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 417 686
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 202 978
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8	18 987 414
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		110 199 977
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8	17,2

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления



Озеров С.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

18 апреля 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	11707493	1792

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"**Адрес (место нахождения) кредитной организации **443013, Г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А**Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	мер поясне	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.1	2511956	3971107
1.1.1	проценты полученные		14750727	16874832
1.1.2	проценты уплаченные		-6219704	-6979732
1.1.3	комиссии полученные		1667336	1361664
1.1.4	комиссии уплаченные		-190138	-185836
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		55	3272
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		505	2043
1.1.8	прочие операционные доходы		4006560	3363286
1.1.9	операционные расходы		-11316699	-9926824
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-186686	-541598
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-1605541	-48375
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-126774	78438
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		306	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-15093767	-7143819
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1385697	573743
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		36545861	6148046
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1466379	-5290231
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-20219976	6167001
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		140885	-81553
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		906415	3922732
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-221759	-321990
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7281	1908
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-214478	-320082
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1000000	-3039133
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	-1000000	-3039133
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-9649	-46143
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-317712	517374
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1494267	976893
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1176555	1494267

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления



Озеров С.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

18 апреля 2018 г.

Содержание

1.	Существенная информация о кредитной организации	22
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	24
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	32
4.	Отчетный период и единицы измерения отчетности за 2017 год	34
5.	Информация об основных положениях учетной политики Банка и основ подготовки годовой отчетности	34
6.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	45
7.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	52
8.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	54
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	57
10.	Информация о сделках по уступке прав требований	57
11.	Информация по сегментам	60
12.	Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, характерными для Банка	60
13.	Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	77
14.	Информация о системе оплаты труда, включая информацию о выплатах основному управленческому персоналу Банка	80
15.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	84
16.	Раскрытие информации о деятельности банка	85

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
за 2017 год**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

На 1 января 2018 г. региональная сеть Банка насчитывает 134 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса. Число регионов присутствия Банка в России равно 66.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Банк специализируется на потребительском кредитовании населения и предлагает следующие виды кредитов:
 - Кредиты на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка.
 - Потребительские кредиты в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) на территории Российской Федерации.
 - Кредиты наличными. Банк предлагает кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществляются посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
 - Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт был запущен в 2008 году. В 2017 году Банк продолжил работу над новыми продуктами для дилеров Jaguar / Land Rover, Mazda и некоторых других марок, а также укрепил сотрудничество с Hyundai и KIA. Банк также продолжает вести активные переговоры с рядом новых потенциальных и очень динамичных автомобильных брендов. Кроме того, ведется работа над развитием кредитования российских дилеров в рамках бизнеса автомобилей с пробегом.

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

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

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

6 июля 2017 г. S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка на уровне «BB+/B». Вслед за этим рейтинги были отозваны по инициативе Банка.

1.1 Органы управления

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

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

За период с 1 января 2017 г. до 1 января 2018 г. изменения в составе Совета Директоров отсутствуют.

Решением единственного участника № 1 от 3 марта 2017 г. продлены полномочия членов Совета Директоров Дидье Огеля и Анн Масль-Альманд.

Решением единственного участника № 5 от 15 декабря 2017 г. продлены полномочия члена Совета Директоров Сергея Озерова.

Протоколом № 2/СД-2017 от 6 марта 2017 г. подтверждены полномочия Председателя Совета Директоров Дидье Огеля.

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

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

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

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

За период с 1 января 2017 г. до 1 января 2018 г. изменения в составе Правления отсутствуют.

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

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

По данным информационно-аналитического комментария ЦБ РФ № 1(25) «Динамика потребительских цен» инфляция по итогам 2017 года составила 2,5%, что ниже, чем прогнозировал Банк России год назад. Это связано с конъюнктурой внешнего сырьевого и внутреннего продовольственных рынков. Инфляционный фон в декабре, как и в предыдущие месяцы, оставался пониженным. С учетом текущих тенденций годовая инфляция может находиться вблизи уровня декабря и в I квартале 2018 года. В соответствии с базовым сценарием Банка России постепенному возвращению инфляции к цели 4% в дальнейшем будет способствовать исчерпание действия разовых факторов, связанных с урожаем и валютным курсом, а также восстановление потребительского спроса¹. Учитывая специализацию Банка, большое влияние на показатели его деятельности также оказывает ситуация на рынке продаж автомобилей. По данным Ассоциации европейского бизнеса, в 2017 году автомобильный рынок вырос на 11,9% или на 169 946 штук проданных новых автомобилей по сравнению с 2016 годом, что стало поддерживающим фактором роста кредитного портфеля Банка.

На 1 января 2018 г. чистый кредитный портфель Банка составил 103 098 млн. руб., что на 19,1% больше чем аналогичный показатель на 1 января 2017 г.

Банк занимает третье место по выдачам автокредитов и входит в ТОП-6 ведущих банков по потребительскому кредитованию по итогам 2017 года.

28 сентября 2017 г. рейтинговое агентство Fitch пересмотрело прогноз рейтинга Банка в сторону улучшения со «стабильного» до «позитивного», также в эту дату агентство подтвердило рейтинг Банка. Ранее в 2017 году 27 января агентство Fitch уже подтверждало рейтинг Банка на уровне BBB-. Кроме этого, 27 января 2017 г. рейтинговое агентство Fitch отозвало национальный долгосрочный рейтинг по собственной инициативе, мотивируя это тем, что данный рейтинг не может быть использован в регулятивных целях в РФ с 14 июля 2017 г.

16 января 2017 г. агентство Standard & Poor's выпустило пресс-релиз, согласно которому кредитный рейтинг Банка сохранен на неизменном уровне BB+. 6 июля 2017 г. РА S&P подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка на уровне «BB+/B». Вслед за этим рейтинги были отозваны по инициативе Банка.

В 2017 году рейтинг от агентства Moody's Investor Service был дважды подтвержден на неизменном уровне Ba1 как долгосрочный рейтинг в национальной валюте и Ba2 как долгосрочный рейтинг в иностранной валюте в пресс-релизах за 18 августа и 21 февраля.

27 апреля 2017 г. Банк получил кредитный рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) на уровне AAA(RU) (рейтинг инвестиционного уровня). В своем пресс-релизе АКРА отметил высокую вероятность экстраординарной поддержки Банка со стороны единственного участника ПАО РОСБАНК, прочные позиции Банка на рынке автокредитования, высокие показатели прибыльности и сильную капитализацию, а также адекватную политику управления ликвидностью и фондирования.

В 1 квартале 2017 года завершилось действие договора с Международной финансовой корпорацией (IFC), заключенного в 2012 году в рамках финансирования программы кредитования энергоэффективных автомобилей. По состоянию на 1 января 2017 г. объем финансирования от IFC был представлен траншем на сумму 1 000 000 тыс. руб., который был погашен в соответствии с контрактной датой погашения 17 января 2017 г.

В первом квартале 2017 года, Банк разместил в полном объеме биржевые облигации серии БО-001P-02 (4B020201792B001P), номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. по ставке 9,55% со сроком погашения через 3 года (без оферт). В январе 2017 года в результате исполнения оферты по облигациям серии 13 в обращении на рынке осталось 62% объема выпуска номинальной стоимостью 1 663 687 тыс. руб. с погашением через 1,5 года и ставкой купона 9,90%. По облигациям серии БО-12 после оферты в феврале 2017 года в обращении на рынке остались 887 053 тыс. руб. (18% от общей суммы выпуска) с очередной офертой через 0,5 года, ставка до ближайшей оферты 9,65%. В марте 2017 года, Банк исполнил оферту по облигациям серии БО-10 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб., по итогам данной оферты в обращении остались облигации номинальной стоимостью 200 000 тыс. руб. (5%) с очередной офертой через 1 год и ставкой купона 8,75%.

¹ https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/4009/INF_2018-01.pdf

Кроме того, в декабре 2016 года Банк проводил ofertу облигаций серии БО-09 исполнение которой пришлось на январь 2017 года, пролонгировано было 2 655 159 тыс. руб. (66% от общей суммы выпуска) по ставке 10,10% с ближайшей офертой через 0,5 года.

Таким образом, по итогам проведения четырех оферт в первом квартале 2017 года пролонгировал 35% облигаций, что составило 5 405 899 тыс. руб.

В апреле 2017 года Банк исполнил оферты по Облигациям серии БО-07 и БО-11, по результатам которых в обращении осталось 142 770 тыс. руб. (Облигации серии БО-11 были выкуплены Банком полностью) со ставкой 8,9% со сроком следующей оферты через 1 год (номинальная стоимость двух серий облигаций, находившихся в обращении на момент оферты 8 248 009 тыс. руб.). В июне 2017 года (фактическая дата исполнения 4 июля 2017 г.) была проведена оферта Облигаций серии БО-09, по итогам которой в обращении осталось 152 022 тыс. руб. со следующей офертой через 1 год и ставкой купона 8,05%.

В третьем квартале 2017 года в результате исполнения оферты (фактическая дата исполнения 30 августа 2017 г.) облигации БО-12 были практически полностью выкуплены Банком, за исключением 2-х бумаг (полный выпуск состоит из 5 млн. облигаций), которые остались в обращении с погашением через 2 года и ставкой купона 8,00%.

10 октября 2017 г., Банк исполнил оферту по облигациям серии 15 общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. и объемом в обращении на дату оферты 2 705 958 тыс. руб. По итогам данной оферты в обращении остались облигации номинальной стоимостью 254 197 тыс. руб. (9%) с очередной офертой через 1 год и ставкой купона 8,05%.

По состоянию на 1 января 2018 г. в обращении находилось двенадцать серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 22 860 621 тыс. руб.

Высокие кредитные рейтинги Банка и итоговые показатели деятельности Банка, сохраняющиеся на хорошем уровне, позволяют удерживать интерес финансовых институтов к размещению свободных денежных средств и средств пенсионных накоплений в банковские депозиты. Данный вид пассивов по-прежнему составляет ощутимый объем в общей сумме фондирования на 1 января 2018 г. (9 011 898 тыс. руб.) несмотря на снижение на 14% по сравнению с данными на 1 января 2017 г.).

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

Обеспечение текущего уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования является доказательством финансовой поддержки, оказываемой Банку материнской компанией ПАО РОСБАНК и международной банковской группой «Societe Generale».

Операционная среда

Операционная среда Российской Федерации (далее – «РФ») определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки, влияния мировой конъюнктуры на энергоносители, геополитического давления и динамики важнейших макроэкономических показателей.

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

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

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

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

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «необоснованной налоговой выгоды» и «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял освобождение от налогообложения у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

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

На 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной.

Обзор тенденций экономического развития

В 2017 году наблюдалось стабильное и устойчивое восстановление экономики РФ после кризиса, что отразилось на улучшении макроэкономических показателей. Продолжали улучшаться инвестиционная активность, финансовое положение предприятий, позитивное влияние оказало укрепление рубля и планомерное снижение уровня процентных ставок.

По данным Росстата ВВП по итогам 2017 года вырос на 1,5%. Рост оказался ниже прогнозов рынка и экономических властей. Валовой продукт вырос в основном за счет сектора услуг (+1,6%), торговли (+3,1%), добычи ископаемых (+1,4%) и сельского хозяйства (+1,2%). Драйвером роста стал внутренний частный спрос, при этом темпы роста инвестиций и потребления оказались на одном уровне (+3,6% и +3,4%). Чистый экспорт внес отрицательный вклад в рост ВВП из-за опережающего роста импорта на волне оживления спроса и укрепления реального курса рубля².

Улучшилась ситуация на рынке труда РФ в 2017 году. Уровень безработицы в среднем по 2017 году составил 5,2% против 5,5% годом ранее. Реальные зарплаты выросли на 3,4% (год к году). Рост зарплат произошел преимущественно за счет частного сектора, особенно в финансовой и промышленной отраслях. При этом в последние месяцы года вклад в рост также, вероятно, внесла индексация зарплат бюджетников в рамках исполнения «майских указов». Но, несмотря на уверенный рост зарплат, реальные располагаемые доходы населения упали на 1,7%³.

Потребительский спрос восстанавливается после кризиса. Население отходит от сберегательной модели поведения. К концу 2017 г. норма сбережений приблизилась к своему докризисному устойчивому уровню – около 8%⁴. Потребители активной осуществляют крупные покупки: продажи новых автомобилей по итогам года выросли на 11,9%⁵, а число выданных ипотечных кредитов по итогам 12 месяцев – на 26%⁶. Автомобильный рынок все еще далек от докризисных объемов, а ипотечный уже их превзошел. Учитывая вышесказанное, ожидаем дальнейшее восстановление потребительского спроса.

Производственные индексы по итогам 2017 года показали умеренный рост. В целом за 2017 год рост промышленного производства замедлился до 1,0% по сравнению с 1,3% годом ранее. Темп роста добывающих отраслей в 2017 году снизился до 2,0% (2,7% в 2016 году). Замедление роста добычи полезных ископаемых было обусловлено ответственным выполнением Россией условий сделки ОПЕК+, влияние которой в целом на состояние платежного баланса России оценивается как позитивное. Поддержку выпуску добывающей промышленности оказало увеличение добычи газа из-за аномально холодной погоды весной и в начале лета. Обрабатывающая промышленность в 2017 году показала рост на 0,2% по сравнению с 0,5% годом ранее. Как и в 2016 году, драйверами ее роста стали химическая промышленность и пищевые производства, в то время как наибольший отрицательный вклад внесла металлургия.⁷

² <http://www.interfax.ru/business/598085>

³ <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/08743029-11a8-41e1-8a42-ef3b6824d10a/180115.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=08743029-11a8-41e1-8a42-ef3b6824d10a>

⁴ http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2018_01_ddcp.pdf

⁵ <http://www.aebras.ru/upload/iblock/b83/rus-car-sales-in-december-2017.pdf>

⁶ http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=4-1&pid=ipoteka&sid=ITM_2357

⁷ <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/27367d21-6db6-4846-9f72-81a885a406a9/20180125.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=27367d21-6db6-4846-9f72-81a885a406a9>

Потребительская инфляция по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения – 2,5%. Опубликованные Росстатом данные совпали с оперативной оценкой Минэкономразвития России (2,5-2,6% г/г). При этом более крепкий, чем предполагалось ранее, валютный курс, а также благоприятная ситуация на рынке продовольствия в конце прошлого года привели к отклонению инфляции от сентябрьского прогноза (3,2%). Таким образом, в 2017 году инфляция следовала траектории, которую Минэкономразвития России в мае охарактеризовало как «сценарий ускоренного снижения»⁸.

Ситуация в банковском секторе улучшилась. Активы сектора по итогам года выросли на 9%, исключая влияние валютной переоценки. Кредитование экономики выросло на 6,2%. Особенно быстро растет кредитование населения (+13,2%). Основным драйвером роста остается ипотека, но потребительский сегмент быстро набирает ход. Кредитование компаний пока растет заметно медленней (+3,7%), что отчасти объясняется переходом компаний от банковского к эмиссионному финансированию. Объем выпущенных банками долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) за 2017 год увеличился на 9,0%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%. Депозиты населения и компаний выросли на 10,7% и 4,8% соответственно. Прибыль сектора снизилась до 790 млрд. руб. против 930 млрд. руб. годом ранее. Существенное негативное влияние на прибыль оказало формирование резервов на возможные потери в рамках процедуры санации крупных банков⁹.

Согласно прогнозам экспертов МВФ, экономическая ситуация в России в 2018 году сохранит положительные тенденции. Рост отечественного ВВП ускорится до 1,44%, а инфляция приблизится к отметке 4%. Кроме того, показатели безработицы будут сохраняться на уровне 5,5%. Подобные оценки совпадают с прогнозами Минэкономразвития, где ожидают возобновление устойчивого роста экономики. В соответствии с оценкой Всемирного Банка Россия справилась с двойным шоком, обусловленным падением цен на нефть и введением санкций. Экономика страны в 2017 году возобновила рост после сокращения ВВП на 3,1% за период 2015-2016 годов. Ожидается, что данная повышательная тенденция сохранится в дальнейшем: согласно прогнозам, темпы роста составят 1,7% в 2018 году и 1,8% в 2019 году¹⁰.

Клиентское обслуживание

Кредитование физических лиц остается приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому поддержка и клиентское обслуживание сосредоточено в основном на предоставлении кредитов физическим лицам. Банк ведет постоянную работу над совершенствованием действующих процессов кредитования.

С целью повышения качества и контроля над процессами выдачи и обслуживания кредитов в 2017 году проводились следующие мероприятия:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Societe Generale», осуществляется работа в рамках постоянного надзора, что позволяет реализовать контроли критических этапов кредитного процесса.
- На постоянной основе проводятся программы оценки знаний сотрудников, участвующих в процессе оформления и сопровождения потребительских кредитов, в т.ч. и их руководителей с целью повышения качества работы персонала. Для проверки знаний используется система «Webtutor». Для дистанционного обучения групп сотрудников в регионах используется система «Webex». По результатам тестирования проводятся аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервисов Банка.
- 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 2017 году начат процесс перевода систем и хранилищ РФБ на использование адресного справочника ФИАС.

⁸ <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/27367d21-6db6-4846-9f72-81a885a406a9/20180125.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=27367d21-6db6-4846-9f72-81a885a406a9>

⁹ https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_17_12.pdf

¹⁰ <http://www.vseмирnyjbank.org/ru/country/russia/overview>

- В целях управляемости системой тарифов Банка и повышения качества работы кредитных специалистов при работе с перечнем доступных для оформления кредитов POS тарифов, на протяжении 2017 года велась планомерная и системная работа по переводу партнеров POS с тарифной линейки на сегментированные тарифные матрицы.
- В целях систематизации обработки информации о партнерах Банка, в т.ч. централизации ее заведения, обработки и синхронизации в программах Банка, повышения уровня ее доступности для заинтересованных подразделений Банка, в 2017 году начата работа по созданию единой системы хранения партнерской информации «Partner CRM». Данная система позволит унифицировать структуру всех партнеров Банка независимо от продуктового направления, создать системные связи партнерской базы с коммерческим персоналом, создать и управлять функцией Task Management, повысить уровень контроля за счет расширенных возможностей генерируемых системой отчетов.
- В целях соблюдения 115-ФЗ в операционной системе MS Dynamics CRM, в Личном кабинете клиента на сайте Банка реализовано напоминание о просроченном паспорте Заемщика для консультирования о необходимости предоставления действительного паспорта.

С целью повышения степени доступности для клиентов, Банк продолжает активно развивать услугу «Инфо-Банк», которая позволяет клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам, запрашивать необходимые документы, в том числе:

- заказывать стандартные справки по кредитам;
- отслеживать статус рассмотрения своих обращений в Банк.

В 2017 году были реализованы дополнительные возможности в системе:

- возможность использования виртуальной клавиатуры при вводе пароля и использование двухфакторной идентификации с использованием смс-подтверждения для восстановления учетной записи и изменения пароля с целью предотвращения возможности перехвата конфиденциальной информации сторонними лицами;
- проверка клиента на недействительность паспорта и вывод сообщения клиенту о просроченном паспорте в рамках реализации требований законодательства;
- возможность индивидуального предложения клиентам по продуктам кредитная карта и AUTO.

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

- Улучшена работа по консультированию клиентов на официальных страницах Банка в социальных сетях «ВКонтакте» (vk.com) и «Facebook» (facebook.com), сообщения интегрированы в онлайн-консультант на сайте Банка, это позволило обрабатывать обращения в едином окне, сократив трудозатраты при работе в разных окнах. В 2017 году была реализована интеграция поступления электронных писем от клиентов в CRM Банка, что исключает риск удаления письма сотрудником, обеспечивает хранение писем, переписку и фиксацию обращений в системе CRM. Количество обращений в социальных сетях выросло на 39%, в чате на сайте Банка на 21%.
- Разработан и внедрен в работу Порядок реализации изменений в маршрутизации входящих звонков.
- Реализован функционал рассылки отчетов по утилизации портов IVR, на основе которого производится ежемесячная оценка загруженности портов IVR.

С целью повышения качества обслуживания клиентов в 2017 году проводились следующие мероприятия:

- Во второй половине 2017 года внедрен новый сервис «ПБУ Direct Debit» (FILS), который на данном этапе развития предоставляется только клиентам, оформляющим кредит на приобретение транспортного средства. Целевое назначение сервиса – предоставление клиентам бесплатного и удобного в использовании канала погашения задолженности по кредитам в РФБ. Сервис удобен для клиентов РФБ.

- Модифицирована архитектура IVR-системы Контакт-центра: в июне 2017 года реализована обновленная схема IVR, записанная новыми голосами. Которая позволила для попадания на операторов первичной консультации (Отдел информационного обслуживания) исключить блок по выбору типа продукта, что сократило время нахождения клиента в IVR. В рамках оптимизации процессов в 2017 году в Отдел информационного обслуживания было передано консультирование по факту закрытия договора и достаточности денежных средств на счете из отдела экспертного обслуживания (Отдел экспертного обслуживания), что способствовало сокращению количества переводов в среднем на 9%.

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

- Внедрены CSI по партнерским линиям BPF/SGL на ежемесячной основе для обеспечения контроля качества на партнерских линиях.
- Внедрен на партнерской линии SGL диалог в свободном стиле для повышения уровня удовлетворенности клиентов и сокращения времени обслуживания клиентов.
- Для повышения качества работы в период адаптации специалистов, разработан проект «Успешный контакт – довольный клиент»:
 - Внедрен функционал записей экранов сотрудников ScreenRec, который позволил объединить прослушивание разговоров с клиентами и просмотр действий сотрудников во время данных разговоров.
 - Реализован функционал принудительного перевода клиентов на опросы с целью автоматизации процесса и исключения ошибок при переводе звонков на опросы.

С целью поддержания качества обслуживания клиентов в 2017 году Банком проводились следующие мероприятия:

- Модифицированы сценарии разговоров с целью сокращения времени обслуживания при сохранении качества консультации.
- Регулярно проводилась оценка и контроль качества обслуживания клиентов работниками банка по всем каналам взаимодействия (телефон, on-line чат, e-mail).
- Разработаны и проведены тесты для сотрудников для поддержания уровня компетенций.
- Реализован проект по изменению шкалы оценки качества разговора, позволяющей более прозрачно и эффективно контролировать качество работы сотрудников: сокращен перечень оценочных критериев и увеличены веса значимых критериев (компетентность, клиентоориентированность, работа с конфликтами).
- Создано руководство «10 принципов качественного обслуживания клиентов в Русфинанс Банке». Документ разработан основываясь на ценностях Группы Societe Generale и «Стандартах обслуживания клиентов», и аккумулирует в себе основные правила построения коммуникаций с клиентами. Его использование позволяет облегчить адаптацию новых сотрудников, работающих с клиентами, а опытным специалистам руководство помогает систематизировать имеющиеся у них навыки и знания.
- Проведен цикл мероприятий в рамках ежегодной Недели качества с целью привлечения внимания к вопросам качества и повышения уровня информированности и профессионализма сотрудников фронт-линии.
- Проведены исследования и опросы клиентов / потенциальных клиентов по выявлению уровня удовлетворенности качеством предоставляемых услуг, сервисами и сотрудничеством, а также анализ текущих бизнес-процессов, который помог выработать оптимальный вариант решения поставленных задач. Для проведения исследований использовались следующие каналы: телефонные звонки, размещение опроса на сайте Банка, рассылка приглашений на прохождение опроса по электронной почте и посредством on-line чата на сайте Банка.

- В Банке организована система сбора и обработки жалоб клиентов. Всем клиентам предоставляются ответы по результатам рассмотрения жалобы (в случае если клиент идентифицирован). В 2017 году были проведены мероприятия по повышению качества обслуживания, в результате чего на 10% сократился срок обработки жалоб, на 4% повысился уровень клиентской удовлетворенности, на 3% возрос уровень удовлетворенности решением по жалобе и на 10% повысился уровень эмоциональной лояльности клиентов, обратившихся с жалобой.

С целью увеличения объемов продаваемых кредитов проводились следующие мероприятия:

- Модернизированы скрипты продаж по каналу телемаркетинга. Реализован индивидуальный подход к клиентам с использованием вариативных скриптов.
- Реализованы продажи в социальных сетях (при обращении Клиентов, интересующихся оформлением кредита в социальных сетях, сотрудниками первой линии формируется запрос на ящик Sales on_line).
- Реализована возможность отправки онлайн-заявки по доступному предложению на автомобиль через Личный кабинет клиента на сайте Банка.
- Запущены новые проекты по обзвону лояльных клиентов AUTO совместно с партнерами KIA/Hyundai.

Внутренний контроль

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

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

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

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

- органы управления Банка (Общее собрание участников и Совет директоров Банка);
- коллегиальный и единоличный исполнительный органы управления (Председатель Правления и Правление Банка);
- главный бухгалтер и уполномоченные им лица;
- служба внутреннего аудита (далее – «СВА»);
- служба внутреннего контроля (далее – «СВК»);
- ответственный сотрудник отдела противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- руководители дополнительных офисов и структурных подразделений Банка, выполняющих банковские операции;
- другие сотрудники, на которых возложено выполнение контрольных функций.

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

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

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

В 2017 году в рамках проведения мониторинга состояния системы внутреннего контроля в Банке СВА регулярно осуществляла тематические проверки, направленные на выявление рисков, давала оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и организации системы внутреннего контроля, проводила проверки соответствия внутренних документов Банка нормативно-правовым актам. Особое внимание уделялось контролю за кредитным и операционным рисками, а также осуществлению проверок деятельности региональной сети Банка.

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 12 месяцев 2017 года оказали такие банковские операции, как:

- кредитование физических лиц;
- размещение облигаций Банка;
- операции на межбанковском рынке;
- привлечение депозитов корпоративных клиентов.

Доходы и расходы за 12 месяцев 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. Прибыль по итогам 2017 года составила 151 755 тыс. руб.

Основными источниками формирования ресурсной базы Банка являются денежные средства, привлеченные от материнской компании ПАО РОСБАНК и заимствованные на рынке долгового капитала посредством размещения и вторичной продажи облигаций.

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2018 г. условия выпуска облигаций на сумму 43 080 597 тыс. руб. и 22 860 621 тыс. руб. соответственно, включают обязательство по выкупу ценных бумаг в случае обращения кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

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

В 2017 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны.

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 января 2018 г., так и 1 января 2017 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, отсутствуют по состоянию на 1 января 2018 г., а по состоянию на 1 января 2017 г., составляли 1,3% от общих пассивов Банка по состоянию на 1 января 2017 г.

Информация о перспективах развития

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

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

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

В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

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

4. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 г. и заканчивающийся 31 декабря 2017 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2018 г.

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

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

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2017 году и ранее отсутствовали.

Учетная политика Банка на 2017 год была введена в действие в соответствии с приказом № 490 от 30 декабря 2016 г.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность Банка за 2017 год сформирована на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

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

5.1 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

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

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

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

Основные средства и материальные запасы

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

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

Порядок учета основных средств банка, нематериальных активов и материальных запасов изложен в Приложении 4 к Учетной политике банка на 2017 год.

Учет обязательств по вкладам граждан

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

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

Собственные ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

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

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера

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

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

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

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

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

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

Доходы, расходы, финансовые результаты

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

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

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

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

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

Принципы признания и определения доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный год.

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

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам РФ

Налог на прибыль

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

Налог на добавленную стоимость

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

Банком принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

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

Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

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

Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам, руководствуясь внутрибанковским регламентом, разработанным на основании Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк не создает резервы:

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

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

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

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

5.2 Информация об изменении учетной политики на 2017 год

В принятой на 2017 год Учетной политике Банка были внесены изменения, основание:

- Приказ № 98 от 3 апреля 2017 г. В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 579 П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
- Приказ № 455 от 6 декабря 2017 г. В связи с регистрацией Указания № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности».

В течение 2017 года были внесены следующие изменения в Учетную политику Банка.

В связи с вступлением в законную силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» и исключением с 3 апреля 2017 г. главы «Д» из Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, из Учетной политики Банка исключены положения, касающиеся бухгалтерского учета счетов ДЕПО.

На основании вступившего в законную силу Указания Банка России от 31 октября 2017 г. № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в Учетной политике закреплено, что в целях составления годовой бухгалтерской отчетности Банка события после отчетной даты признаются оказывающими существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату и подлежат отражению в бухгалтерском учете, если суммарная величина всех видов (групп) СПОД превышает 5 (пять) % от суммы прибыли Банка, учитываемой в оборотной ведомости (форма 0409101) по состоянию на конец отчетного года как разница между суммой остатков на счетах учета доходов и суммой остатков на счетах учета расходов.

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

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

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

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций, прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» в 2017 году, как и предыдущем 2016 году, не принималось, изменения в учетную политику в данной части не вносились». Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, за отчетный 2017 год и предшествующий ему 2016 год, в Учетную политику Банка не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

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

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

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

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

5.4 Мероприятия, связанные с подготовкой к составлению годового бухгалтерского отчета

Проведенная ревизия кассы по состоянию на 1 января 2018 г., включая денежные средства в кассовых подразделениях Банка, а также инвентаризация имущества Банка, по состоянию на 1 ноября 2017 г., не выявили нарушений и несоответствия данным бухгалтерского учета. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

При составлении годового отчета переоценка активов и обязательств в иностранной валюте, числящихся в балансе Банка по состоянию на 1 января 2018 г., произведена по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ и действующему с 31 декабря 2017 г. (1 доллар США = 57,6002 рублей; 1 евро = 68,8668 рублей).

Банком по состоянию на 1 января 2018 г. получены подтверждения по корреспондентским счетам Банка, по всем депозитным счетам клиентов – юридических лиц, по всем привлеченным и размещенным МБК.

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

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

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 г. остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2017 году.

5.5 События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2017 год составлена с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка, Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 г. № 3054-У и отраженных в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2017 год. В бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка:

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

Завершающие бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты с отражением финансового результата Банка за 2017 год на счете № 70801 «Прибыль прошлого года» произведены 1 февраля 2018 г.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем Банка и соответствует 1 февраля 2018 г. для годовой отчетности Банка за 2017 год.

Банк полагает, что на момент формирования годовой отчетности за 2017 год отсутствуют некорректирующие события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовый результат Банка, а также на состояние его активов и обязательств.

В течение 2017 года не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством РФ.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, Отчета о финансовых результатах за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2018 г., Отчета о движении денежных средств на 1 января 2018 г., Пояснительной информации к отчетности за 2017 год.

Годовая отчетность Банка за 2017 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию участника, которое состоится в апреле 2018 года. Годовое общее Собрание участника, утвердившее отчетность за 2016 год, состоялось 28 апреля 2017 г.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Денежные средства	423 749	448 048
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	975 554	1 143 180
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	1 454 365	10 966
Средства на корреспондентских счетах в кредитных в организациях-нерезидентах*	1 872	785
Итого	2 855 540	1 602 979

* показатели до вычета созданных резервов.

На 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 223 735 тыс. руб. и 96 961 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

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

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Производные финансовые инструменты	2 967	3 273
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 967	3 273

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Производные финансовые инструменты	506	—
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	506	—

Производственные финансовые инструменты представлены форвардными контрактами, не предусматривающими поставку базисного актива (ценных бумаг). Форвардные контракты заключены на внебиржевом рынке.

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

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе		
Автокредиты	87 023 672	73 865 044
Потребительские ссуды	26 267 951	24 544 661
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе		
Торговля автотранспортными средствами	1 512 742	984 090
Межбанковские кредиты	1 000 000	2 800 000
Депозиты в Банке России	–	1 340 000
	115 804 365	103 533 795
За вычетом резерва на возможные потери	(11 714 102)	(12 830 070)
Итого чистая ссудная задолженность	104 090 263	90 703 725

География кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» представлена ниже:

Наименование региона	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Центральный Федеральный округ	30,13%	29,93%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	12,95%	11,63%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	17,18%	18,30%
Северо-Западный Федеральный округ	10,76%	10,83%
Южный Федеральный округ	10,33%	10,85%
Приволжский Федеральный округ	26,87%	26,35%
Уральский Федеральный округ	11,21%	11,07%
Сибирский Федеральный округ	8,39%	8,54%
Дальневосточный Федеральный округ	0,55%	0,59%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1,76%	1,84%
Крымский Федеральный округ	0,00%	0,00%

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

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2018 г.		1 января 2017 г.	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	1 512 742	100,00%	984 090	100,00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 486 322	98,25%	960 688	97,62%
1.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 880	0,79%	23 402	2,38%
1.3	Производство транспортных средств и оборудования	14 540	0,96%	–	0%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	577 408	38,17%	494 185	50,21%

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

На 1 января 2018 г.:

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

На 1 января 2017 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	333 428	903 777	3 249 502	9 324 658	71 917 125	85 728 490

6.4 Основные средства, нематериальные активы

	Здания и соору- жения	Мебель и оборудо- вание	НМА	Капиталь- ные вложения	Вложения в НМА	Земля	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2017 г.	71 635	1 158 671	108 312	13 003	146 029	370	1 498 020
в т.ч.:							
Приобретено	—	182 029	104 297	172 440	161 148	—	619 914
Переоценка	(2 054)	—	—	—	—	—	(2 054)
Выбытия	—	(92 431)	—	(179 204)	(15 119)	—	(286 754)
Амортизационные отчисления	(16 884)	(914 547)	(35 086)	—	—	—	(966 517)
в т.ч. списано при выбытии	—	91 287	—	—	—	—	91 287
Остаточная балансовая стоимость							
На 1 января 2017 г.	54 751	244 124	73 226	13 003	146 029	370	531 503
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2018 г.	70 481	1 230 540	321 138	45 537	48 397	370	1 716 463
в т.ч.:							
Приобретено	—	121 414	212 826	150 745	115 193	—	600 178
Переоценка	(1 154)	—	—	—	—	—	(1 154)
Выбытия	—	(49 545)	—	(118 211)	(212 825)	—	(380 581)
Амортизационные отчисления	(17 860)	(1 029 697)	(72 299)	—	—	—	(1 119 856)
в т.ч. списано при выбытии	—	14 357	—	—	—	—	14 357
Остаточная балансовая стоимость							
На 1 января 2018 г.	52 621	200 843	248 839	45 537	48 397	370	596 607

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

На 1 января 2017 г.	22 567
Поступления	117 943
Выбытия/списано в эксплуатацию	(116 038)
На 1 января 2018 г.	24 472

Долгосрочные активы банка представлены следующим образом (тыс. руб.):

На 1 января 2017 г.	—
Поступления	126 811
Выбытия/списано в эксплуатацию	(126 796)
На 1 января 2018 г.	15

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2018 г. в составе основных средств числится полностью амортизированное оборудование стоимостью 720 354 тыс. руб. и 790 761 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2018 г. в составе нематериальных активов числится полностью амортизированное имущество стоимостью 1 585 тыс. руб. и 14 537 тыс. руб. соответственно.

В статьях 19 и 21 Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2017 году, он составил 6 882 тыс. руб.

По состоянию на 29 декабря 2017 г. Банк произвел переоценку имеющихся в собственности двух объектов недвижимости:

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

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

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

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

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

Оценку объектов недвижимости производил оценщик: Лопатин Алексей Юрьевич.

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

Применяемые стандарты оценочной деятельности:

- Федерального закона «Об оценочной деятельности в РФ» от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ в редакции на дату проведения оценки.
- Федеральных стандартов оценки № 1, 2, 3 (ФСО № 1 «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки», ФСО № 2 «Цель оценки и виды стоимости», ФСО № 3 «Требования к отчету об оценке»), утвержденных Приказами Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 г. №№ 297-299.
- Федерального стандарта оценки № 7 «Оценка недвижимости», утвержденного Приказом Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 г. № 611.
- Стандартов и правил оценочной деятельности Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (СМАО) при оценке недвижимого имущества от 15 августа 2008 г. в редакции на дату проведения оценки.
- Правилами деловой и профессиональной этики членов СМАО от 18 июля 2008 г. в редакции на дату проведения оценки.
- Международных стандартов оценки 8-е издание от 31 июля 2007 г.
- Иных нормативно-правовых актов РФ и субъектов РФ, на территории которых располагаются объекты оценки.

6.5 Прочие активы

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	603 385	576 104
Авансы по выплатам процентов по депозитам	—	—
Авансы по выплатам процентов по облигациям	—	—
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	—	—
Прочее	533 012	34 401
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(218 333)</i>	<i>(301 822)</i>
Итого прочие финансовые активы	918 064	308 683
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	578 667	562 444
Авансы уплаченные	43 190	40 023
Авансы работникам	5 457	5 449
Прочее	33 223	13 069
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(68 128)</i>	<i>(64 202)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	592 409	556 783
Итого прочие активы	1 510 473	865 466

В составе суммы Прочих финансовых активов 533 012 тыс. руб. на 1 января 2018 г. требования банка к Министерству промышленности и торговли в рамках государственной программы предоставления субсидий из федерального бюджета в соответствии с программой льготного автокредитования составляют 498 860 тыс. руб.

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Дебиторская задолженность	7	42
За вычетом резерва под обесценение	(7)	(42)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	–	–

6.6 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	13 483	17 622
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	50 000 000	13 450 000
Итого средства кредитных организаций	50 013 483	13 467 622

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

6.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Юридические лица		
Текущие счета	17 845	118 915
Срочные депозиты	9 561 898	11 871 204
Итого юридические лица	9 579 743	11 990 119
Физические лица		
Текущие счета	2 920 998	1 976 098
Срочные депозиты	1 651	1 474
Итого физические лица	2 922 649	1 977 572
Итого средства клиентов	12 502 392	13 967 691

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Анализ по секторам экономики		
Финансовые услуги – управление активами	1 572 790	4 108 700
Страхование	7 122 047	5 118 221
Торговля автотранспортными средствами	16 053	1 006 117
Физические лица	2 922 559	1 977 572
Финансовые компании	867 070	1 754 499
Прочее	1 873	2 582
Итого средства клиентов	12 502 392	13 967 691

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 части депозитных договоров в связи с изменениями с 14 июля 2017 г. требований Постановления 761 от 13 декабря 2006 г. Банк в 2017 году досрочно осуществил возврат привлеченных денежных средств в размере 180 000,00 тыс. руб.

6.8 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2018 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом.

Наименование показателя	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Годовая ставка купона, %	Остаток	Годовая ставка купона, %	Остаток
Облигации	8,00-11,00	22 860 621	9,95-13,90	43 080 597

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Выпуск 4B020701792B	24.04.2013	24.04.2018	8,90	142 770	2 369	145 139
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	9,90	1 663 687	74 467	1 738 154
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	8,05	254 197	4 992	259 189
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	10,05	3 686 900	21 310	3 708 210
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	61 936	1 822 979
Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11,00	4 000 000	106 079	4 106 079
Выпуск 4B021101792B	23.10.2014	23.10.2019	8,90	—	—	—
Выпуск 4B020901792B	30.06.2015	30.06.2020	8,05	152 022	33	152 055
Выпуск 4B021001792B	29.09.2015	29.09.2020	8,75	200 000	4 458	204 458
Выпуск 4B020401792B	24.11.2015	24.11.2020	10,10	3 000 000	30 720	3 030 720
Выпуск 4B021201792B	26.02.2016	26.02.2021	8,00	2	—	2
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	10,00	4 000 000	154 520	4 154 520
Выпуск 4B020201792B001P	21.03.2017	23.03.2020	9,55	4 000 000	106 760	4 106 760
Итого облигации				22 860 621	567 646	23 428 267
Итого выпущенные долговые обязательства				22 860 621	567 646	23 428 267

По состоянию на 1 января 2017 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом (в тыс. руб.):

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Выпуск 4B020701792B	24.04.2013	24.04.2018	13,9	3 248 009	84 123	3 332 132
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	11,9	2 678 687	143 256	2 821 943
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	10,9	2 705 958	71 113	2 777 071
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	10,05	3 686 900	21 310	3 708 210
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	61 460	1 822 503
Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11	4 000 000	104 880	4 104 880
Выпуск 4B021101792B	23.10.2014	23.10.2019	12,23	5 000 000	115 600	5 115 600
Выпуск 4B020901792B	30.06.2015	30.06.2020	12	4 000 000	1 120	4 001 120
Выпуск 4B021001792B	29.09.2015	29.09.2020	12,1	4 000 000	123 360	4 123 360
Выпуск 4B020401792B	24.11.2015	24.11.2020	10,1	3 000 000	30 720	3 030 720
Выпуск 4B021201792B	26.02.2016	26.02.2021	11,65	5 000 000	202 700	5 202 700
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	10	4 000 000	154 520	4 154 520
Итого облигации				43 080 597	1 114 162	44 194 759
Итого выпущенные долговые обязательства				43 080 597	1 114 162	44 194 759

Если эмиссионными документами предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций, то досрочное погашение может быть принято уполномоченным органом Эмитента. Эмитентом случаев принятия решения о предоставлении права досрочного погашения инвесторам за 2017 года не было.

6.9 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате суммы прибыли	–	600 000
Процентные обязательства	3 124 732	1 907 395
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	107 923	127 755
Средства в расчетах	47 995	18 057
Прочие обязательства некредитного характера	521 238	420 840
Итого прочие финансовые обязательства	3 801 888	3 074 047
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	302 104	266 368
Налоги	65 240	79 471
Прочее	2 146	1 243
Итого прочие нефинансовые обязательства	369 490	347 082
Итого прочие обязательства	4 171 378	3 421 129

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

За 2017 год расходы на формирование резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, оценочным обязательствам некредитного характера, а также по прочим активам и условным обязательствам превысили доходы на формирование резервов на 1,858 млрд. руб. Общая сумма расходов по формированию таких резервов составила 15,366 млрд. руб., доходов от восстановления резервов 13,508 млрд. руб.

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов в 2017 году

	По ссудной задолженности и МБК	По средствам в кредитных организациях	По оценочным обяза- тельствам некредитного характера	По прочим активам и условным обяза- тельствам кредитного характера	Итого
1 января 2016 г.	14 129 096	612	344 079	464 101	14 937 888
Расходы на формирование резервов	6 122 251	717	85 668	1 606 356	7 814 992
Доходы от восстановления резервов	(4 520 573)	(1 171)	(8 907)	(1 417 642)	(5 948 293)
Списание за счет резервов	(2 900 704)	—	—	(64 435)	(2 965 139)
1 января 2017 г.	12 830 070	158	420 840	588 380	13 839 448

7.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Курсовые разницы, нетто	(5 421)	(26 977)
Торговые операции, нетто	505	2 043
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(4 916)	(24 934)

7.3 Комиссионные доходы

Сумма начисленных за 2017 год комиссионных доходов составила 1 667 336 тыс. руб., за 2016 год 1 361 664 тыс. руб. соответственно.

В состав комиссионных доходов за 2017 год включены доходы от услуги «плата за смс-информирование об операциях по счету клиента» на сумму 704 480 тыс. руб., за 2016 год на сумму 553 050 тыс. руб. соответственно.

7.4 Основные компоненты расходов по налогам

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

Установленная ставка налога на прибыль составляет 20%.

Основные компоненты расходов по налогам

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль и прочим налогам и сборам	(38 579)	(462 405)
Изменение суммы отложенных налогов	(120 412)	(47 362)
Итого возмещение (расход) по налогам	(158 991)	(509 767)

7.5 Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Заработная плата и премии	4 439 826	4 125 320
Страховые взносы на социальное обеспечение	1 166 225	1 081 746
Итого вознаграждения работникам	5 606 051	5 207 066

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

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

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

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

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

В первом 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. В 2016 году Банк перечислил прибыль за 2015 год единственному участнику в размере 1 039 133 тыс. руб., а также часть прибыли за 2010 год в сумме 2 000 000 тыс. руб.

В течение отчетного периода года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 января 2018 г. собственные средства капитал банка (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составил 19 179 788 тыс. руб., на 1 января 2017 г. 19 509 978 тыс. руб. В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства. Подробная информация об уровне достаточности капитала приведена в Разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

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 6 705 709 тыс. руб.;
- а также дополнительный капитал, источниками которого являются прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки объектов недвижимости 40 619 тыс. руб., прибыль текущего года в сумме 151 755 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала: нематериальные активы в сумме 297 236 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903); и расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) в сумме 43 190 тыс. руб.

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	12 016 960	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 016 960	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	12 016 960
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	–
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	–
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	62 515 875	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	–
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	–
2.2.1			–	из них: субординированные кредиты	X	–
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	621 079	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	297 236	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	–	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	–
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	–	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	–
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	59 447	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	59 447
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	316 092	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	–	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	–
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	–	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	–

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

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2018 г. составил 2 066 565 тыс. руб. (2 196 594 тыс. руб. на 1 января 2017 г.), размер рыночного риска – 5 938 тыс. руб. (6 550 тыс. руб. на 1 января 2017 г.).

По состоянию на 1 января 2018 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 104 364 млн. руб. (92 694 млн. руб. – на начало года).

Указанные активы, оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии со следующей классификацией рисков:

1 группа активов – 1 369,2 млн. руб. (2 574 млн. руб. – на начало года).

2 группа активов – 2 436,8 млн. руб. (2 819 млн. руб. – на начало года).

4 группа активов – 100 557,8 млн. руб. (87 302 млн. руб. – на начало года).

Активы с повышенными коэффициентами риска – 16 974,5 млн. руб. (14 846 млн. руб. – на начало года).

Активы с пониженными коэффициентами риска отсутствовали.

Банком России установлены следующие минимальные значения для показателей:

H 1.1 – 4,5%, H1.2 – 6%, H1.0 – 8%. По состоянию на 1 января 2018 г. норматив достаточности капитала Банка H1.0 составил 13,39% (16,06% по состоянию на 1 января 2017 г.), H1.1 равен H1.2 и составил 13,3% (14,4% по состоянию на 1 января 2017 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.

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

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участника. В 2017 году Банк придерживался принципов оценки и управления капиталом с учетом влияния значимых рисков, установленных Стратегией управления рисками и капиталом в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

На 1 января 2018 г. Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности H2 составил 76,8%, при минимально-допустимом значении, установленном Банком России в 15,0%, Норматив текущей ликвидности H3 – 79,5%, при минимально-допустимом значении – 50,0%, Норматив долгосрочной ликвидности H4 – 90,2%, при максимально-допустимом значении 120,0%.

Банк также в течение 2017 года не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

Показатель финансового рычага, расчет которого был введен указанием ЦБ РФ с 1 апреля 2015 г., составил на 1 января 2018 г. 17,2% (на 1 января 2017 г. 18,5%).

Основной капитал	18 987 414
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	110 199 977
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17,2

Указанное изменение значения показателя финансового рычага за год связано с ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (плюс 15,3 млрд. руб.) и ростом величины основного капитала (плюс 1,4 млрд. руб.). Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

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

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

Информация о совершенных в 2016 и 2017 годах сделках по уступке прав требований

В 2017 году согласно внутренней процедуре Банка ПР.1.43-04 «Порядок организации и проведения тендеров», Агенты сделки были определены в рамках проведенного тендера, как участники, предложившие максимальные ценовые предложения – Непубличное акционерное общество «Первое коллекторское Бюро», Общество с Ограниченной Ответственностью «ЭОС» и Общество с Ограниченной Ответственностью «Управляющая компания Траст». 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 10, 17 и 24 ноября 2017 г., были признаны неперспективными для дальнейшего взыскания и соответствовали следующим критериям:

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

Таким образом, 10, 17 и 24 ноября 2017 г. Банком были уступлены (проданы) права требования в следующих пропорциях и со следующим бухгалтерским результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты	Итого
10 ноября 2017 г.			
Объем уступаемых прав (требований)	1 096 048	50 218	1 146 266
Цена уступки прав (требований)	15 723	723	16 446
финансовый результат по бухгалтерскому учету	15 723	(49 495)	(33 772)

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты	Итого
17 ноября 2017 г.			
Объем уступаемых прав (требований)	820 614	25 167	845 781
Цена уступки прав (требований)	13 540	415	13 955
финансовый результат по бухгалтерскому учету	13 540	(24 752)	(11 212)

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты	Итого
24 ноября 2017 г.			
Объем уступаемых прав (требований)	247 175	9 196	256 371
Цена уступки прав (требований)	4 400	164	4 564
финансовый результат по бухгалтерскому учету	4 400	(9 032)	(4 632)

Задолженность в размере 2 163 837 тыс. руб. была уступлена после списания за счет сформированных резервов с внебалансовых счетов 917 и 918. Задолженность в размере 84 582 тыс. руб. была уступлена с баланса.

В 2016 году согласно внутренней процедуре Банка ПР.1.43-04 «Порядок организации и проведения тендеров», Агент сделки был определен в рамках проведенного тендера, как участник, предложивший максимальное ценовое предложение – Общество с Ограниченной Ответственностью «ЭОС». Данное юридическое лицо не является аффилированным Банку лицом, его отчетные данные не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

Кредитные договора, уступленные по цессии 10 июня 2016 г., были признаны неперспективными для дальнейшего взыскания и соответствовали следующим критериям:

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

Таким образом, 10 июня 2016 г. Банком были уступлены (проданы) права требования в следующих пропорциях и со следующим бухгалтерским результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты	Итого
Объем уступаемых прав (требований)	1 640 657	26 343	1 667 000
Цена уступки прав (требований)	24 774	398	25 172
финансовый результат по бухгалтерскому учету	24 774	(25 945)	(1 172)
финансовый результат для налогообложения	24 774	(25 418)	(644)

Задолженность в размере 1 640 657 тыс. руб. была уступлена после списания за счет сформированных резервов с внебалансовых счетов 917 и 918. Задолженность в размере 26 343 тыс. руб. была уступлена с баланса.

Кредитные договора, уступленные по цессии 24 ноября 2016 г., были признаны неперспективными для дальнейшего взыскания и соответствовали следующим критериям:

- Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты:
 - истекший срок кредита;
 - отсутствие платежей в течение последних 12 месяцев;
 - задолженность по договорам списана за счет сформированных резервов согласно процедуре ПР.6.87 «Порядок списания безнадежных ссуд» и отражена на забалансовых счетах 917 и 918.

Таким образом, 24 ноября 2016 г. Банком были уступлены права требования в следующих пропорциях и со следующим бухгалтерским результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты
Объем уступаемых прав (требований)	1 979 303
Цена уступки прав (требований)	11 282
Финансовый результат по бухгалтерскому учету	11 282
Финансовый результат для налогообложения	11 282

Задолженность в размере 1 979 303 тыс. руб. была уступлена после списания за счет сформированных резервов, с внебалансовых счетов 917 и 918.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

В рамках системы управления рисками Банк может использовать производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

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

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 кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

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

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

Состав активов	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	115 801 620	102 190 947
- кредитные организации	1 000 000	2 800 000
- юридические лица	1 509 997	981 242
- физические лица	113 291 623	98 409 705
Процентные требования и требования по получению комиссий	605 928	577 926
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 456 237	15 755
Прочие активы	1 117 385	601 848
Итого активов	118 981 170	103 375 818

Кредитный портфель физических лиц в размере 113 291 623 тыс. руб. на 1 января 2018 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 76,82%;
- кредитов на потребительские цели – 15,59%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,38%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,21%.

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

Кредитный портфель юридических лиц незначителен и составляет 1 509 997 тыс. руб. на 1 января 2018 г. включая как кредитные, так и факторинговые линии, предоставленные официальным автодилерам.

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

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	01.01.2017	100	0,02	85,46	2,14	1,08	11,30
	01.01.2018	100	0,01	86,97	2,97	2,07	7,98
	01.01.2017	100	–	100	–	–	–
Кредитных организаций	01.01.2018	100	–	100	–	–	–
	01.01.2017	100	1,58	76,88	10,48	7,61	3,45
Юридических лиц	01.01.2018	100	0,92	73,78	18,51	0,36	6,44
	01.01.2017	100	–	85,13	2,12	1,05	11,70
Физических лиц	01.01.2018	100	–	87,03	2,79	2,11	8,07
Процентные требованиям и требованиям по получению комиссий	01.01.2017	100	0,42	41,27	5,90	2,00	50,41
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2018	100	0,39	59,30	4,41	1,31	34,59
	01.01.2017	100	–	100,00	–	–	–
	01.01.2018	100	0,00	100,00	–	–	–
	01.01.2017	100	55,85	10,23	32,38	0,12	1,42
Прочие активы	01.01.2018	100	81,02	2,12	16,04	0,04	0,78
	01.01.2017	100	0,34	84,79	2,33	1,08	11,46
Итого активов	01.01.2018	100	0,77	86,19	3,06	2,02	7,95

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2018 г. большую часть кредитного портфеля (86,97%) 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 (86,19%). На 1 января 2017 г. ссудная задолженность 2-й категории качества составляет 85,46% кредитного портфеля, доля активов 2-й категории качества составляет 84,79% в общем объеме активов Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 января 2018 г. была на уровне 7,42% (на 1 января 2017 г. доля просроченной задолженности составляла 9,87%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 66,99% и 17,34%, соответственно. Остальные 15,67% 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 – 6,47%;
- для потребительских кредитов – 8,26%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 15,24%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 18,13%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 января 2018 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (11,21% от всей просроченной задолженности на 1 января 2018 г.).

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 января 2018 г. представлены в таблице (в тыс. руб.):

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	112 981 093	11 234 292
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	86 721 079	6 658 027
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	75 774 881	542 851
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 159 889	80 261
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	485 848	63 631
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	326 196	117 638
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	483 677	363 058
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	5 490 588	5 490 588
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	26 260 014	4 576 265
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	21 593 934	1 488 572
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 432 044	165 761
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	228 681	102 449
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	250 576	156 513
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	464 821	373 012
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 289 958	2 289 958
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	599 771	214 358

Сумма требований по получению процентных доходов по кредитному портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 января 2018 г. составила 599 771 тыс. руб. (572 269 тыс. руб. на 1 января 2017 г.), сформирован резерв в размере 214 358 тыс. руб. (297 685 тыс. руб. на 1 января 2017 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 2017 году 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., № 283-П от 20 марта 2006 г., а также соответствующим Указаниям о внесении изменений в указанные законодательные акты. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на 1 января 2018 г. было выделено 19 однородных портфелей:

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

Размер резервов по портфелям однородных ссуд на 1 января 2018 г. снизился и составил 11 234 292 тыс. руб., на 1 января 2017 г. составлял 12 681 215 тыс. руб.

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

- для автокредитов – 59,27%, 6 658 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 18,40%, 2 066 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 21,91%, 2 461 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,43%, 49 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 0,3% портфеля Банка (311 млн. руб.), где 97,4% представляют автокредиты. Резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, составляет 232 млн. руб. (2,02% резерва Банка) (данные на 1 января 2018 г.).

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

По состоянию на 1 января 2018 г. общий объем реструктурированных и рефинансированных ссуд снизился, объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 187 128 тыс. руб. (385 554 тыс. руб. на 1 января 2017 г.), сумма сформированного резерва составила 8 299 тыс. руб. (7 627 тыс. руб. на 1 января 2017 г.), удельный вес таких ссуд (классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П) в общем объеме ссуд составляет 6,6% (10,2% соответственно).

Рефинансированные (классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, на 1 января 2018 г. составили 33 810 тыс. руб. (71 864 тыс. руб. на 1 января 2017 г.), резерв сформированный под эти ссуды 1 522 тыс. руб. (1 066 тыс. руб. на 1 января 2017 г.), удельный вес в общем объеме ссуд 1,2% (1,9% соответственно).

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

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

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

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

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

- подраздел 3.1, строка 1.1. – фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая возможные потери по требованиям по получению процентных доходов;
- подраздел 3.1, строка 1.2. – фактически сформированный резерв по иным балансовым активам, по которым у Банка существует риск понесения потерь;
- в разделе «Справочно» – формирование и восстановление в течение 2017 года резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов и комиссий по ссудам, в разрезе оснований для изменения суммы резерва;
- сопоставимость данных на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. обеспечена.

В 2017 году Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками в розничном кредитовании (в том числе, и практики Группы «Societe Generale»). В том числе Банк продолжил развивать сотрудничество с бюро кредитных историй и совершенствовать для каждого из направлений кредитования механизмы контроля качества платежного поведения потенциальных клиентов и их платежной нагрузки, а также механизмы предотвращения мошеннических операций.

Сведения об обремененных и необремененных активах

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

- Казначейство;
- Отдел управления активами и пассивами;
- Отдел управления ликвидностью и финансирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- подготовка рекомендаций по регулированию состояния ликвидности Банка, а также подготовка аналитической информации для принятия управленческих решений;
- подготовка отчетности в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК в соответствии с внутренним документом «Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Русфинанс Банк»».

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

- анализ, поддержание и оперативное регулирование состояния мгновенной и текущей ликвидности с учетом значений риск-аппетита Банка;
- составление платежного календаря и прогноза нормативов ликвидности;
- координация действия подразделений Банка в части управления ликвидностью;
- ежедневный мониторинг финансовых потоков, проходящих через корреспондентские счета Банка в рублях и валюте;
- поддержание кассового резерва в рублях и иностранной валюте;
- подготовка предварительной информации о соблюдении Банком показателей ликвидности;
- определение способа покрытия дефицита мгновенной ликвидности с учетом альтернативной стоимости и направлений вложения избытка средств;
- обеспечение Банка достаточной ликвидностью в целях соблюдения утвержденных КУАП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности и предельных значений риск-аппетита;
- обеспечение соблюдения предельных значений, установленных Центральным Банком РФ для нормативов ликвидности;
- формирование информационной базы (рабочие материалы, поступающие от подразделений Банка, таблицы аналитического характера, выходные таблицы, характеризующие результаты анализа и необходимые для принятия управленческих решений);
- сбор и анализ информации о внешней среде, влияющей на состояние ликвидности и выбор наиболее эффективных способов ее регулирования.

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

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

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

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

С целью эффективного управления ликвидностью Банк готовит следующие формы:

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

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

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

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

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

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

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

	1 января 2018 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	76,751%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	79,512%
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	90,223%

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

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

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

31 декабря 2017 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	9 141	14 585	18 823	25 491	27 337	11 701	1 202	389	24	0	0	0	0	0	0	108 693
- Гросс-портфель (+)	9 357	14 979	19 413	26 672	29 697	14 062	2 610	1 606	227	0	0	0	0	0	0	118 623
- резервы (-)	-216	-393	-590	-1 180	-2 361	-2 361	-1 408	-1 218	-203	0	0	0	0	0	0	-9 930
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в банках (мбк. НОСТРО)	3 857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 857
Прочие активы	619	168	179	346	304	192	99	58	12	12	12	12	13	38	0	2 064
Всего активов	13 617	14 753	19 002	25 837	27 641	11 893	1 301	447	36	12	12	12	13	38	0	114 614

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	908	1 251	1 919	2 893	3 689	1 436	273	199	157	114	91	72	58	0	0	13 060
- Срочные депозиты	653	1 043	1 678	2 521	3 160	1 066	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 121
- Депозиты до востребования	255	208	241	372	529	370	273	199	157	114	91	72	58	0	0	2 939
Межбанковские займы, ЛОРО	4 222	10 707	2 523	18 591	14 449	1 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52 007
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	81	328	11 184	6 064	1 761	3 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 415
Прочие пассивы	457	757	388	794	4	5	5	2	0	0	0	0	0	0	0	2 412
Капитал	0	0	0	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	2 372	0	0	23 720
Всего обязательств	5 668	13 043	16 014	30 714	22 275	9 325	2 650	2 573	2 529	2 486	2 463	2 444	2 430	0	0	114 614

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	-166	68	43	31	6	6	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	-166	68	43	31	6	6	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0

Внебалансовые пассивы	До 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	7 783	1 778	3 031	-4 846	5 372	2 574	-1343	-2 120	-2 493	-2 474	-2 451	-2 432	-2 417	38	0	0
----------------------	-------	-------	-------	--------	-------	-------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	----	---	---

Кумулятивный гэд	7 783	9 561	12 592	7 746	13 118	15 692	14 349	12229	9 736	7 262	4 811	2 379	-38	0	0	
------------------	-------	-------	--------	-------	--------	--------	--------	-------	-------	-------	-------	-------	-----	---	---	--

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2017 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/обязательств по погашению. Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков и потока платежей по которой производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Для амортизации просроченной задолженности 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» (ПА5, ПА6, ПА7).

Риск концентрации в части риска ликвидности

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

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

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

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

Дополнительно Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации в составе риска ликвидности. В части концентрации источников фондирования Банк анализирует долю срочных депозитов с правом досрочного востребования, которые в условиях стресса в соответствии со сценарием могут быть досрочно отозваны, и оценивает степень покрытия концентрации доступным буфером ликвидности. Результаты стресс-тестирования на 1 октября 2017 г. подтверждают, что доступного буфера ликвидности достаточно для покрытия риска концентрации в источниках фондирования в случае его реализации.

Риск концентрации в части валютного риска

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

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

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут негативное влияние на уровень доходов или стоимость активов Банка.

Для количественной оценки процентного риска используется показатель чувствительности. Данная методика согласована с Группой Сосьете Женераль. Показатель чувствительности представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Кроме того, Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия на чистую приведенную стоимость в случае изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п.

Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на регулярной основе.

В целях управления процентным риском для Банка установлены предельные значения (пороги и лимиты) уровня процентного риска. Предельные значения процентного риска подлежат одобрению КУАП. Целевыми значениями процентного риска являются установленные пороги для коэффициента чувствительности.

Казначейство обеспечивает соблюдение предельных значений процентного риска. Для этих целей ежемесячно составляется прогнозное значение уровня процентного риска по состоянию на конец ближайшего квартала. В случае нарушения целевых значений уровня процентного риска Казначейство разрабатывает и реализует план мероприятий по возврату коэффициента чувствительности в границы целевых значений (порогов).

Соблюдение предельных значений процентного риска достигается путем формирования оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей конфигурации активной части баланса. Все решения о параметрах проектов фондирования принимаются с учетом влияния реализации данных проектов на уровень процентного риска Банка.

При этом под оптимальной структурой баланса понимается такое сочетание активов и пассивов, которое приводит к соблюдению установленных предельных значений уровня процентного риска.

В случае если процентный риск достигает критического значения, Банк может заключать хеджирующие сделки посредством привлечения фондирования необходимой срочности. Ответственность за реализацию мероприятий по восстановлению уровня процентного риска возлагается на Начальника казначейства (или Заместителя в случае его отсутствия).

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г., показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого
Коэффициент чувствительности, тыс. руб.	26 717	(19 704)	612 035	619 048	(44 695)	55 129	550 992	561 426

Анализ уровня чувствительности за 2017 и 2016 годы показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., увеличилась бы на 619 048 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 561 426 тыс. руб.).

С точки зрения влияния на капитал Банка, на 1 января 2018 г. суммарный показатель процентного риска по всем валютам зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины экономической (чистой) стоимости Банка по состоянию на 1 января 2018 г. (по данным формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» со СПОД) на 3,2%, по состоянию на 1 января 2017 г. – на 2,9% при параллельном сдвиге процентной кривой на 100 б.п., что находится в пределах допустимых границ. В соответствии с письмом Банка России от 2 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

Банк хорошо управляет риском изменения процентной ставки, принимая во внимание такие факторы, как амортизация ссуд, предоставленных клиентам или оценка оттока депозитов до востребования с применением соответствующих моделей. Кроме того, большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

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

Структурный валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса (99,96% кредитного портфеля Банка за 31 декабря 2017 г. и 99,91% за 31 декабря 2016 г. составляют рублевые ссуды), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк соблюдает валютные лимиты, установленные инструкциями Центрального Банка России и ПАО РОСБАНК в рамках групповых лимитов Société Générale.

Задача управления валютными рисками состоит в раннем распознавании возможного убытка и проведении мероприятий для обеспечения защиты от возникающих валютных рисков. Управление валютными рисками можно определить как стратегический процесс, направленный на предотвращение незащищенности от непредвиденных колебаний валютных курсов. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и установленным лимитам.

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

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

Основные методы управления валютным риском

В целях управления валютными рисками Банк при необходимости может получать займы в иностранной валюте для обеспечения соответствия между активами и обязательствами и заключает форвардные валютные договоры. Это позволяет минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате значительных колебаний курсов национальной и иностранной валюты. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как незначимый.

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, а так же минимизации уязвимости безопасности в сфере информационных технологий. Так, в течение 2017 года проводился ряд запланированных мероприятий нацеленных на корректировку имеющегося набора нормативных документов, разработке новых регламентов и правил в области информационной безопасности, позволяющих более адекватно противостоять возникающим угрозам.

Кроме того, в 2017 году Банк продолжал реализацию комплексного проекта по выполнению требований федеральных регулирующих органов в области защиты персональных данных и созданию системы защиты персональных данных, а также требований ЦБ России в области защиты информации.

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

Реализовано внедрение новых систем защиты и отказоустойчивости для обеспечения снижения технологических рисков и рисков информационной безопасности.

С целью минимизации уязвимостей безопасности в секторе информационных технологий Банка в 2017 году были проведены следующие действия:

- актуализированы внутренние регламенты согласно требованиям Положения ЦБ 552-П и Федерального закона № 152-ФЗ (с изменениями);
- в регионах и дата-центрах осуществлена замена устаревших криптомаршрутизаторов для организации шифрованных по ГОСТ каналов связи;
- проведено внешнее и внутреннее тестирование на проникновение критичных информационных систем Банка. Осуществлено закрытие выявленных уязвимостей;

- внедрена двухфакторная аутентификация для администраторов и привилегированных пользователей критичных приложений;
- внедрена двухфакторная аутентификация для удаленных подключений пользователей и партнеров к сети Банка;
- осуществлен переход на новое MDM-решение по защите информации на мобильных устройствах;
- проведен внешний комплексный аудит информационной безопасности;
- проведена переаттестация помещения СКЗИ для шифрованием данных по требованиям ФСБ и ФСТЭК;
- завершен первый этап разворачивания системы контроля за утечками информации DLP в головном офисе Банка;
- проведены учения по действиям руководства Банка в случае возникновения инцидента с DDOS атакой;
- произведено обновление межсетевых экранов с подключением функционала реагирования на APT атаки;
- выполнена сегментация компьютерной сети Банка по уровням критичности в Головном офисе Банка;
- оптимизированы процессы установки критичных обновлений от производителей для информационных систем Банка;
- организовано на постоянной основе повышение осведомленности пользователей в области информационной безопасности.

С целью снижения технологических рисков сбоев в работе ИТ-оборудования и информационных систем, а также для обеспечения стабильности в работе бизнес-подразделений и их развития в 2017 году были осуществлены следующие мероприятия:

- продолжены работы по увеличению отказоустойчивости канала связи между основным и резервным дата-центрами, переход на технологию «темной оптики» с увеличенной пропускной способностью;
- изменены регламенты и схемы по отказоустойчивости и проведены тесты работоспособности основных приложений и каналов связи на площадках дата-центров в Москве;
- проведена замена части телекоммуникационного оборудования в дата-центрах, которая имеет более высокую отказоустойчивость и большую производительность;
- производится обновление устройств по хранению данных для глобального Банковского хранилища и системы построения отчетности ЦБ;
- установка в региональных офисах маршрутизаторов с возможностью резервного соединения по средствам мобильной связи;
- завершен проект по виртуализации инфраструктуры банка, который существенно повысил отказо- и катастрофо-устойчивость всех приложений Банка;
- внедрены балансировщики нагрузки на приложения;
- закончены работы по обновлению системы хранения данных для основных приложений Банка, а также критичных сервисов. Новое оборудование соответствует современным стандартам хранения и репликации данных, что понижает риски их потери.

На регулярной основе проводятся мероприятия по оптимизации деятельности подразделений Департамента информационных технологий, включая внутреннюю автоматизацию Департамента:

- актуализированы инструкции по проведению регламентных работ;
- актуализированы инструкции по предоставлению прав доступа в части согласований Департамента Защиты Бизнеса;
- актуализированы инструкции по соблюдению информационной безопасности в банке;
- обновлены документы по описанию всех типов рабочих мест согласно требованиям проверяющих органов.

В рамках автоматизации банковских процессов:

- осуществляются работы по оптимизации информационных систем Банка с целью уменьшения количества используемых систем и вывода из эксплуатации неиспользуемых систем и модулей;
- осуществляется поэтапно проект по внедрению электронного документооборота в Банке;
- продолжен проект по внедрению CRM решения, что позволит улучшить качество обслуживания клиентов Банка.

Судебные иски

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

Коллекторская и претензионная работа Банка с просроченной ссудной задолженностью

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

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

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

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

В 2017 году Банк осуществлял взыскание просроченной задолженности в соответствии с требованиями Федерального закона № 230-ФЗ от 3 июля 2016 г. *«О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»*.

В 2017 году 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.

В 2017 году Банк провел аудит и оптимизацию процесса работы с заложенным имуществом, протестировал новые каналы его реализации, что позволило повысить скорость погашения просроченной задолженности за счет имеющегося обеспечения.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (ДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2018 г. В течение 2017 и 2016 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. 9 3081-У, т.е. в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*.

В балансе Банка операции со связанными сторонами нашли следующее отражение.

По состоянию на 1 января 2018 г:

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

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

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

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

По состоянию на 1 января 2017 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (АО КБ ДельтаКредит, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни)		Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	14 016	—	—	—	14 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	—	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	2 772 000	619	—	—	2 772 619
- резерв на возможные потери	(28 000)	(19)	—	—	(28 019)
Прочие активы	29 170	25	499	—	29 694
Средства кредитных организаций	13 450 000	—	—	—	13 450 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	—	1 518	638 750	—	640 268
- вклады физических лиц	—	1 518	—	—	1 518
Выпущенные долговые обязательства	7 667 065	—	1 000 000	—	8 667 065
Прочие обязательства	981 646	—	83 498	—	1 065 144
Безотзывные обязательства	—	—	—	—	—
Выданные гарантии и поручительства	—	—	—	—	—
Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—	—

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (АО КБ ДельтаКредит, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни)		Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	199 710	8	—	—	199 718
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—	—
- от вложений в ценные бумаги	—	—	—	—	—
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(1 480 115)	(2)	(379 995)	—	(1 860 112)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	—	(2)	(199 134)	—	(199 136)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	7	—	—	22
Комиссионные доходы	459	1	178 621	—	179 081
Комиссионные расходы	49 809	—	6 202	—	56 011
Другие существенные виды доходов/расходов	376 763	—	102 852	—	479 615
Другие существенные виды доходов	404 811	—	166 695	—	571 506
Другие существенные виды расходов	(28 048)	—	(63 843)	—	(91 891)

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ О ВЫПЛАТАХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ БАНКА

в тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	2017 год	2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	106 736	105 924
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	106 736	105 924
	Общий объем вознаграждения работникам Банка в составе операционных расходов	5 606 051	5 207 066
	Доля вознаграждений основного управленческого персонала в общем объеме вознаграждения работникам Банка	1,9%	1,7%
2	Долгосрочные вознаграждения		
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
5	Иные долгосрочные вознаграждения		
6	Списочная численность персонала* (количество человек), всего в т.ч.:	5 517	5 057
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	6	6

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

В 2017 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (далее – «Работники-УП») включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (за исключением Председателя Правления Банка, относящегося в соответствии с положениями Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция 154-и») к категории «НР» (работники, принимающие (несущие) риски) (в терминологии Инструкции 154-и).

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

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

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

В 2017 году система оплаты труда (политика вознаграждений) в целом в Банке не пересматривалась. В 2017 году независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

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

Работники-УП, подпадающие под действие Инструкция 154-и (в терминологии ЛНА-154-и):

Постоянная (фиксированная) часть представляет собой совокупность:

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

Переменная (нефиксированная) часть оплаты труда представляет собой:

- премиальные выплаты, направленные на стимулирование и поощрение работника, усиление материальной заинтересованности работника в успешной реализации задач и функций подразделений Банка и деятельности Банка в целом, повышение уровня личной ответственности Работника за результаты и качество выполняемой им работы (такие премиальные выплаты предусмотрены локальными нормативными актами Банка и/или трудовым договором работника), но не являются обязательными.

Работники-УП, оплата труда которых не регулируется Инструкция 154-и (в терминологии П.7.01-13 «Об оплате труда работников ООО Русфинанс Банк»):

Постоянная (фиксированная) часть заработной платы состоит из:

- должностного оклада, представляющего собой гарантированный, фиксированный, размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за один календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- выплат компенсационного характера, предусмотренных действующим трудовым законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, содержащими нормы трудового права;
- дополнительных выплат, включая выплаты компенсационного характера, предусмотренных локальными нормативными актами Банка. При этом данные выплаты компенсационного характера, если они не являются обязательными в соответствии с действующим трудовым законодательством Российской Федерации и/или если действующее трудовое законодательство Российской Федерации не устанавливает (определяет) размер таких выплаты, то размер данных выплат может быть изменен или их выплата прекращена по инициативе Банка.

Переменная (нефиксированная) часть заработной платы представляет собой:

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

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

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

Перечень КПЭ Работников-УП в зависимости от категории должности включает в себя показатели деятельности Банка в целом, отдельных направлений деятельности, а также индивидуальные показатели эффективности деятельности (включая, но, не ограничиваясь: объемы кредитных выдач, чистая банковская прибыль, соотношение издержек и дохода по Банку в целом и по отдельным направлениям деятельности). При этом размер фактической выплаты переменной (нефиксированной) части заработной платы Работников-УП зависит от уровня выполнения КПЭ.

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

Периодичность начисления и выплаты компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Работников-УП: один раз в год.

Размер указанных выплат может находиться в диапазоне от 0 до 4 должностных окладов (за исключением Председателя Правления).

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

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

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

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

В категорию «Работники-УП», определенную настоящей пояснительной информацией, входят, среди прочего,

- **работники, принимающие (несущие) риски** – категория «НР» (в терминологии Инструкции 154-и);
- **работники, управляющие рисками**, – Категория «УР» (в терминологии Инструкции 154-и).

Функции принятия рисков в Банке по состоянию на 1 января 2017 г. осуществлял 1 работник Банка: Председатель Правления Банка (с учетом и на основании положений локального нормативного акта Банка П. 7.04-01 «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-и»).

В Банке не применяется система гарантированного премирования и в 2017 году Работникам-УП (включая Работников-УП, относящихся к Категории «НР» и Категории «УР») гарантированные премии не выплачивались.

В 2017 году стимулирующих выплаты при приеме на работу в отношении Работников-УП (включая Работников-УП, относящихся к Категории «НР» и Категории «УР») не осуществлялось; при этом в 2017 году была осуществлена выплата выходного пособия (при расторжении трудовых отношений) в отношении Работников-УП (Категория «УР»): в отношении 1 (одного) работника при расторжении трудовых отношений в первом квартале 2017 года в размере 950 000 рублей.

Структура системы оплаты труда Работников-УП, относящихся к Категории «НР» (в терминологии Инструкции 154-и), формируется с учетом следующих требований:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным работникам постоянная (фиксированная) часть оплаты труда составляет не более 60 (шестидесяти) процентов на планируемый период;
- переменная (нефиксированная) часть оплаты труда данных работников при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период составляет не менее 40 (сорока) процентов общего размера вознаграждений, который определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- в отношении данных работников предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 (сорока) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок не менее 3 (трех) лет:
 - решением Совета директоров Банка данный срок может быть уменьшен, если финансовые результаты деятельности данных работников за планируемый период полностью отражены в финансовой отчетности Банка до истечения периода 3 (трех) лет;
 - трудовыми договорами данных работников может быть предусмотрено применение отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка не менее 40 (сорока) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок более 3 (трех) лет;
 - по решению Совета директоров Банка размер выплаты переменной (нефиксированной) части оплаты труда может быть скорректирован (сокращен или отменен) в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельным направлениям его деятельности. В 2017 году корректировка размера выплат переменной (нефиксированной) части оплаты труда не производилась;
 - в случае формирования дополнительной отложенной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, превышающей 40 (сорок) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда, срок или сроки, на которые откладывается выплата данной части переменной (нефиксированной) части оплаты труда (общий размер или отдельные части) определяются исходя из принципов, утвержденных решением Советом директоров Банка.

Выплата премиальных выплат (представляющих собой переменную (нефиксированную) часть оплаты труда) работникам Категории «НР» (в терминологии Инструкции 154-и) осуществляется по результатам их деятельности через проведение формализованной процедуры ежегодной оценки (процесс оценки эффективности деятельности работников Банка, включающий в себя постановку задач, их реализацию и оценку результатов выполнения задач за планируемый период).

Структура системы оплаты труда Работников-УП, относящихся к Категории «УР» (в терминологии Инструкции 154-и) формируется с учетом следующих требований:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным таким работникам, постоянная (фиксированная) часть оплаты труда составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов на планируемый период;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным работникам переменная (нефиксированная) часть оплаты труда составляет не более 50 (пятидесяти) процентов на планируемый период;
- размер фонда оплаты труда данных работников не зависит от финансовых результатов подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Категории «УР» (в терминологии Инструкции 154-и), определяются системой оплаты труда Банка, которая представляет собой набор (свод) локальных нормативных актов Банка, поименованных выше, которые устанавливают саму систему оплаты труда работников Банка, принципы пересмотра должностных окладов работников Банка; порядок начисления заработной платы работников Банка; принципы и порядок начисления работникам Банка дополнительных выплат, включая выплаты компенсационного характера, а также устанавливают принципы и условия, определяющие размер и порядок осуществления премиальных выплат (представляющих собой нефиксированную часть оплаты труда) работникам Банка.

На дату закрытия СПОД, сумма краткосрочных вознаграждений, подлежащих выплате после отчетной даты, не могла быть надежно определена, соответственно, на отчетную дату Банк не создавал обязательства по выплате таких вознаграждений в соответствии с учетной политикой Банка.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

В 2017 году основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны. В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций приведена далее в таблице «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами».

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 января 2018 г., так и 1 января 2017 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, по состоянию на 1 января 2018 г. отсутствовали, а по состоянию на 1 января 2017 г. составляли 1,3% от общих пассивов Банка.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 1 января 2018 г.	Данные на начало отчетного года 1 января 2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 853	1 562
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам – нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	–	1 000 000
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	–	1 000 000
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	–	1 000 000
4.3	физических лиц – нерезидентов		

16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Председатель Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»



С. Озеров

Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

С.В. Буйдинова

18 апреля 2018 г.

