

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2019 года

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	235 958	364 037
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		429 417	456 112
2.1	Обязательные резервы		79 890	85 243
3	Средства в кредитных организациях		7 072 636	2 000 430
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.2	143 390 290	
5a	Чистая ссудная задолженность			116 992 233
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 288	1 454
10	Отложенный налоговый актив		392 114	301 671
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.3	685 751	730 186
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2	0
13	Прочие активы		2 623 844	1 428 250
14	Всего активов		154 831 300	122 274 373
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		127 838 731	92 687 541
16.1	средства кредитных организаций	6.5	121 575 463	83 607 415
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.6	6 263 268	9 080 126
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 604 740	3 911 833
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.7	4 006 612	5 769 895
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		4 006 612	5 769 895
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	10 847
20	Отложенные налоговые обязательства		1 103 512	100 070
21	Прочие обязательства	6.8	327 357	4 172 776
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		14 056	231 442
23	Всего обязательств		133 290 268	102 972 571
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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		40 622	40 622
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		8 878 279	6 639 049
36	Всего источников собственных средств		21 541 032	19 301 802
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 876 206	3 761 224
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»



Ревякина О.П.

Заместитель Главного бухгалтера
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Бондарева Т.Ф.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

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 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		11 968 729	11 170 790
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		201 223	75 334
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11 767 506	11 095 456
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		7 075 849	5 715 925
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 453 907	3 982 322
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		219 311	554 635
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		402 631	1 178 968
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4 892 880	5 454 865
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, в том числе:	7.1	-830 170	-686 155
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-112 976	3 278
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 062 710	4 768 710
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-7 617
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-49	597
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		602	9 047
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	1 353 267	1 246 975
15	Комиссионные расходы		165 914	160 240
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-50 782	360 250
19	Прочие операционные доходы		82 480	3 269 910
20	Чистые доходы (расходы)		5 282 314	9 487 632
21	Операционные расходы	7.5	5 892 061	9 163 242
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-609 747	324 390
23	Возмещение (расход) по налогам	7.4	173 950	509 510
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-774 998	-167 158
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	7.6	-8 699	-17 962
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-783 697	-185 120

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-783 697	-185 120
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
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		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	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		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-783 697	-185 120

Заместитель Председателя Правления



Заместитель Главного бухгалтера

Ревякина О.П.

Бондарева Т.Ф.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб. Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	9	12016960	12016960	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12016960	12016960	24
1.2	привилегированными акциями		0		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	9	6639049	6857464	35
2.1	прошлых лет		6639049	6857464	35
2.2	отчетного года		0		
3	Резервный фонд	9	605171	605171	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		19261180	19479595	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за		429298	390315	11
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		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		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	9	3384419	342109	11
27	Отрицательная величина добавочного капитала	9	0	1198384	16
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		3813717	1930808	
29	Базовый капитал, итог:		15447463	17548787	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		3000000	0	
31	классифицируемые как капитал			0	
32	классифицируемые как обязательства		3000000	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств			0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		3000000	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	1198384	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:		0	1198384	
44	Добавочный капитал, итог:		3000000	0	
45	Основной капитал, итог:		18447463	17548787	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		40619	40619	11
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных		5000000	0	16
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итог:		5040619	40619	11;16

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		1207376	1239003	35
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		1207376	1239003	35
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)		3833243	0	
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	9	22280706	17548787	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		183012726	154969843	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		183012726	154969843	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		183063500	155020617	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	9	8.441	11.324	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	9	10.080	11.324	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	9	12.171	11.320	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.125	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.5323	3.3203	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
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	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
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	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
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	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №

9, раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

<https://www.rusfina-ncebank.ru/ru/finansovaja-otchetnost.html>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента*	Описание характеристики инструмента*	Описание характеристики инструмента*	Описание характеристики инструмента*
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "Русфинанс Банк"	ПАО РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	ПАО РОСБАНК
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	Договор о предоставлении суб. займа № 32126/0319 от 13.03.2019	Договор о предоставлении суб. займа № 32126/0519 от 28.05.2019	Договор о предоставлении суб. займа № 32126/0819 от 14.08.2019
3	Право, применимое к инструментам	РОССИЯ	643 (РОССИЯ)	643 (РОССИЯ)	643 (РОССИЯ)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	12 016 960	1 000 000	4 000 000	3 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	12,016,960 RUB	1 000 000 RUB	4 000 000 RUB	3 000 000 RUB
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	06.10.2008	28.03.2019	10.06.2019	22.08.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	14.03.2029	28.05.2029	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Досрочный возврат суммы Займа (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения Банка России №646-П.	Досрочный возврат суммы Займа (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения Банка России №646-П.	Возврат суммы Займа (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав источников добавочного капитала Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения Банка России № 646-П.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	12,80	12,45	10,92
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Условия для осуществления мены или конвертации в доли в уставном капитале Заемщика устанавливаются и применяются в соответствии с абзацами девятым – шестнадцатым и восемнадцатым подпункта 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П с учетом оснований, установленных в абзацах одиннадцатом или двенадцатом подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, а именно: мена или конвертация в доли в уставном капитале Заемщика и увеличение уставного капитала Заемщика осуществляется в объеме не меньшем, чем требуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Заемщика (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в объеме не меньшем, чем требуется для достижения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И	Условия для осуществления мены или конвертации в доли в уставном капитале Заемщика устанавливаются и применяются в соответствии с абзацами девятым – шестнадцатым и восемнадцатым подпункта 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П с учетом оснований, установленных в абзацах одиннадцатом или двенадцатом подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, а именно: мена или конвертация в доли в уставном капитале Заемщика и увеличение уставного капитала Заемщика осуществляется в объеме не меньшем, чем требуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Заемщика (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в объеме не меньшем, чем требуется для достижения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И	Условия для осуществления мены или конвертации в доли в уставном капитале Заемщика устанавливаются и применяются в соответствии с абзацами девятым – шестнадцатым и восемнадцатым подпункта 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П с учетом оснований, установленных в абзацах одиннадцатом или двенадцатом подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, а именно: мена или конвертация в доли в уставном капитале Заемщика и увеличение уставного капитала Заемщика осуществляется в объеме не меньшем, чем требуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Заемщика (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в объеме не меньшем, чем требуется для достижения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично

26	Ставка конвертации	не применимо	Осуществляется мена или конвертация в доли в уставном капитале Заемщика в объеме не меньшем, чем требуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в объеме не меньшем, чем требуется для достижения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.	Осуществляется мена или конвертация в доли в уставном капитале Заемщика в объеме не меньшем, чем требуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в объеме не меньшем, чем требуется для достижения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.	Мена или конвертация осуществляется в сумме (количество выпусков), позволяющей (позволяющем) Заемщику восстановить значение норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в сумме (количество выпусков), позволяющей (позволяющем) достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО "Русфинанс Банк"	ООО "Русфинанс Банк"	ООО "Русфинанс Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов Заемщика.	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов Заемщика.	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов Заемщика.
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: * Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала), полностью соответствует информации Раздела 4 Отчета об уровне достаточности капитала.



Ревякина О.П.

Бондарева Т.Ф.

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	9	12016960			40622			605171			6672344	19335097	
13	Данные на начало отчетного года	9	12016960			40622			605171			6639049	19301802	
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	9	12016960			40622			605171			6639049	19301802	
17	Совокупный доход за отчетный период:											-783697	-783697	
17.1	прибыль (убыток)											-783697	-783697	
17.2	прочий совокупный доход													
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения											3022927	3022927	
24	Данные за отчетный период	9	12016960			40622			605171			8878279	21541032	

Заместитель Председателя Правления

Ревякина О.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Бондарева Т.Ф.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

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

443013, Г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ 42А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение											
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5			6			7			8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.														
1	Базовый капитал	9		15447463		16555981		17942308		17548787		17624894		
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер			16657252		18836528		18863430						
2	Основной капитал	9		18447463		16555981		17942308		17548787		17624894		
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			19657252		18836528		18863430						
3	Собственные средства (капитал)	9		22280706		20365788		17942308		17548787		17624894		
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			23490495		25259267		22570094						
АКТИВЫ, взвешенные по уровню РИСКА, тыс. руб.														
4	Активы, взвешенные по уровню риска			183063500		173858379		162761879		17548787		147638657		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент														
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)			8.441	9.525	11.027	11.324	11.942						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			8.736	10.408	11.138								
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)			10.080	9.525	11.027	11.324	11.942						
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			10.309	10.408	11.138								
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)			12.171	11.714	11.024	11.320	11.938						
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			12.316	13.952	13.323								
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент														
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			2.125	2.000	1.875	1.875	1.875						
9	Антициклическая надбавка			0	0	0	0	0						
10	Надбавка за системную значимость			0	0	0	0	0						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			2.125	2.000	1.875	1.875	1.875						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			2.532	3.714	3.024	3.320	3.938						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА														
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			151011518	139932550	128116638	122420483	118607963						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент			12.216	11.831	14.005	14.335	14.860						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			12.388	12.804	13.998								
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ														
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.													
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.													
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент													
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)														
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.													
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.													
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент													
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент														
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			197.117	86.859	41.555	61.098	74.001						
22	Норматив текущей ликвидности Н3			126.745	68.714	59.976	90.071	70.102						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			111.133	109.111	109.468	106.829	102.799						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			4.38	0	0	3.09	0	0	2.86	0	0	1.86	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			8.868	5.224									
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0.015	0.020		0.032	0.034				0.016		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)													
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			4.49	0	0	2.46	0	0	0.01	0	0	0.01	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк													
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк													
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк													
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк													
33	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													
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16													
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1													
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2													
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18													

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		147165511
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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2660272
7	Прочие поправки		559965
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		149265818

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		148780544
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		429298
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		148351246
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		7714531
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5054259
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		2660272
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	9	18447463
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	151011518
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	12,22

Заместитель Председателя Правления

Ревякина О.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Бондарева Т.Ф.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование 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	Номер пояснения	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:	10	835655	-2012485
1.1.1	проценты полученные		9045460	8191195
1.1.2	проценты уплаченные		-3739001	-4394560
1.1.3	комиссии полученные		1353267	1246975
1.1.4	комиссии уплаченные		-165914	-160240
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-7617
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-49	597
1.1.8	прочие операционные доходы		53434	2809689
1.1.9	операционные расходы		-5548833	-9302784
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-162709	-395740
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4217047	4281741
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5353	119102
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2967
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-24338903	-6147173
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		764028	1441363
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		37968048	28496299
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2818604	-3375130
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-506
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1763283	-16836529
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5599592	581349
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	10	5052703	2269256
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-136312	-189684
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3159	207
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-133153	-189477
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		757	-31447
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4920307	2048332
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2738146	1176555
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7658453	3224887

Заместитель Председателя Правления

Ревякина О.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Бондарева Т.Ф.



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
за 9 месяцев 2019 года**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

На 1 октября 2019 г. региональная сеть Банка насчитывает 125 кредитно-кассовых офисов 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 (POS-кредитование). 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. В октябре 2019 года Группой Росбанк принято решение о выходе из сегмента POS-кредитования, чтобы сфокусироваться на направлениях с наибольшим потенциалом роста в соответствии со стратегическим планом. Русфинанс Банк сохранит партнёрское присутствие в торговых сетях до конца 2019 года, после чего прекратит кредитование в точках продаж. В дальнейшем рассматривается вопрос о переводе этого бизнеса в цифровой формат.
 - Кредиты наличными. Банк предлагает кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществляются посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
 - Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт был запущен в 2008 году. В 2019 году Банк продолжает работу над расширением объема сотрудничества с представительствами различных Брендов. В активной фазе находится проект финансирования поставок автомобилей дилерам KIA в рамках Договора факторинга с KIA Моторс Рус и СНГ. Ведется активная работа с Jaguar Land Rover Россия и PEUGEOT CITROEN Россия по проектам факторинга для дилеров указанных марок. 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 октября 2019 г. Банк обладал следующими кредитными рейтингами:

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

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

1.1 Органы управления

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

- Г-н Поляков Илья Андреевич – Председатель Совета Директоров (Избран на заседании Совета Директоров, Протокол № 7/СД-2019 от 01 июля 2019 г.).
- Г-н Дидье Огель – Член Совета Директоров;
- Г-н Серж Озеров – Член Совета Директоров;
- Г-жа Русева Мария Койчева – Член Совета Директоров;
- Г-н Лола Алексей Андреевич – Член Совета Директоров;

Г-н Стефан, Николя Демон – Член Совета Директоров;

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

30.06.2019 решением Совета Директоров прекращены полномочия Дидье Огеля в качестве Председателя Совета директоров;

С 01.07.2019 решением Совета Директоров Председателем Совета директоров избран Поляков Илья Андреевич (Протокол заседания Совета директоров № 7/СД-2019 от 01.07.2019г.);

С 27.08.2019 новым членом Совета Директоров избрана Русева Мария Койчева (решение единственного участника № 3 от 23.08.2019г.);

С 16.09.2019 новым членом Совета Директоров избран Лола Алексей Андреевич (решение единственного участника № 4 от 13.09.2019г.).

26.08.2019 досрочно прекращены полномочия следующих членов Совета Директоров:

Арно, Жана, Бернара, Мари Дени и Андре, Марка, Ришара Прудана-Токканье (решение единственного участника № 3 от 23.08.2019г.).

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

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

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

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

- Решением Совета директоров 31.05.2019г. прекращены полномочия члена Правления Васильева Игоря Леонидовича (Протокол заседания Совета директоров № 6/СД-2019 от 31.05.2019г.)
- 23.09.2019 Бугаева Екатерина Владимировна назначена членом Правления Банка (Протокол заседания Совета директоров № 10/СД-2019 от 23.09.2019г.).

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

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

В сентябре 2019 г. потребительские цены в среднем снизились на 0,2%. Годовая инфляция замедлилась на 0,3 п.п. и составила 4,0% при снижении годовых темпов роста цен на основные группы товаров и услуг.

Ценовая динамика оказалась ниже ожиданий Банка России, что отражало преобладающее воздействие совокупности дезинфляционных факторов, в то время как проинфляционные риски не реализовались. В частности, более выраженным было влияние сдержанного спроса, отрицательный вклад в динамику которого вносит сохранившееся отставание в финансировании бюджетных расходов, включая расходы на национальные проекты, а также слабый внешний спрос. Продолжилось действие укрепления рубля, факторы предложения сдерживали инфляцию на отдельных продовольственных рынках, а замедление инфляции в странах – торговых партнерах ограничивало рост цен на импортируемые товары.

Месячный рост цен на товары и услуги без учета основных волатильных и регулируемых компонент (плодоовощной продукции, нефтепродуктов и жилищно-коммунальных услуг) остался (с поправкой на сезонность) на уровне августа и составил 0,2% – минимальное значение за период с апреля 2018 года.¹

Учитывая специализацию Банка, большое влияние на показатели его деятельности оказывает ситуация на рынке продаж автомобилей. По данным Ассоциации европейского бизнеса, за 9 месяцев 2019 года автомобильный рынок уменьшился на 2% или на 26 040 проданных новых автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, однако это не оказало негативного влияния на динамику кредитного портфеля Банка (+9% по продажам новых автомобилей).

На 1 октября 2019 г. чистый кредитный портфель Банка составил 136 450 млн. руб., что на 17% больше чем аналогичный показатель на 1 января 2019 г. (показатель рассчитан без учета изменений в бухгалтерском учете в целях сближения с МСФО).

Банк занимает первое место по выдачам автокредитов и восьмое место по потребительскому кредитованию по итогам 9-ти месяцев 2019 года (источник: Frank Research Group).

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

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

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

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

В третьем квартале 2019 г. (август) по окончании срока обращения была погашена серия 12 в количестве 1 761 043 шт. в конце 10-го купонного периода. Общая номинальная стоимость серии 12 равна 3 000 000 тыс. руб. Также в августе произошло две оферты, в результате которых произошли: досрочное погашение по решению эмитента всех обращающихся бумаг серии БО-12 в количестве 2

¹ http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/23941/INF_2019-09.pdf

шт. по окончании 7-го купонного периода, и оферта без сделок в конце 6-го купонного периода серии БО-001Р-01, оставшейся полностью выкупленной. Общая номинальная стоимость серий БО-12 и БО-001Р-01 - 5 000 000 тыс. руб. и 4 000 000 тыс. руб. соответственно.

Таким образом, в третьем квартале 2019 года состоялись полное погашение бумаг серии 12 и две оферты, по результатам которых произошел выкуп всех обращающихся бумаг серии БО-12 и не появилось в обращение бумаг серии БО-001Р-01, ранее полностью выкупленной.

По состоянию на 1 октября 2019 г. в обращении находилась одна серия облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб.

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

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

Операционная среда

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

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

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

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

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

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового 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) при соблюдении суммовых и иных дополнительных критериев, 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 30 сентября 2019 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

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

На 30 сентября 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

Валютное и таможенное законодательство.

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

Обзор тенденций экономического развития

По оценке Минэкономразвития, рост ВВП в 3 квартале 2019 г. ускорился до 1,9 % г/г (по сравнению с 0,9 % г/г и 0,5 % г/г во 2 квартале 2019 и 1 квартале 2019г. соответственно). Темп роста ВВП с начала текущего года оценивается на уровне 1,2 % г/г, в сентябре – на уровне 2,0 % г/г. Вместе с тем резкое ускорение роста ВВП является неустойчивым и во многом связано с разовыми факторами. Более высокий по сравнению с первым полугодием 2019 темп роста ВВП обусловлен значительным увеличением запасов материальных оборотных средств, которое произошло в результате сохранения высоких показателей в промышленности и высокого урожая сельскохозяйственных культур на фоне слабого внутреннего спроса. С учетом ожидаемого дальнейшего охлаждения потребительского спроса темп роста ВВП в 4 квартале 2019 может замедлиться до 1,4–1,5 % г/г.²

Наибольший вклад в рост ВВП на протяжении 3 квартала 2019 г., как и в первой половине года, вносило промышленное производство (в целом за июль–сентябрь – 0,6 п.п.). При этом рост (на 2,9 % г/г) продемонстрировала как добывающая, так и обрабатывающая промышленность. В июле–сентябре значительный вклад в рост (0,2 п.п.) также внесло сельское хозяйство на фоне увеличения сборов основных культур. Сопоставимый положительный вклад (0,3 п.п.), по оценке, внесла оптовая и розничная торговля. Вместе с тем другие базовые отрасли в течение 3 квартала 2019 г. демонстрировали слабую динамику. Темпы роста объема строительных работ, несмотря на некоторое ускорение, оставались низкими (0,5 % г/г), динамика грузооборота транспорта в июле–сентябре перешла в отрицательную область (-0,6 % г/г) после четырех кварталов последовательного замедления.

В то же время структура роста ВВП свидетельствует о его неустойчивости. По оценке Минэкономразвития России, наибольший положительный вклад (около 0,8 п.п.) внесло увеличение запасов материальных оборотных средств. Значительный вклад (около 0,6 п.п.) также добавило восстановление роста товарного экспорта. Вклад потребительского спроса продолжил снижаться и составил 0,4 п.п. в 3 квартале 2019 г. после 1,4 п.п. кварталом ранее, о чем, в частности, свидетельствует замедление темпов роста оборота розничной торговли – до 0,8 % г/г в 3 квартале 2019 г после 1,6 % г/г во 2 квартале 2019 г. Следует отметить, что рост потребительского спроса замедлился, несмотря на рост реальных располагаемых доходов населения (на 3,0 % г/г в 3 квартале 2019 г), что произошло в результате некоторого замедления темпов роста потребительского кредитования на фоне увеличения долговой нагрузки населения.

Складывающиеся тенденции в динамике потребительского спроса в целом соответствуют ожиданиям Минэкономразвития России. В 4 квартале 2019 ожидается продолжение тенденции к замедлению потребительского спроса на фоне более значимого снижения темпов роста потребительского кредитования после введенных Банком России с 1 октября ограничительных мер.

Уровень безработицы с исключением сезонности в сентябре вернулся на уровень 4,6 % от рабочей силы (после августовского снижения до исторически минимального значения в 4,5 %). Численность безработных с исключением сезонности в сентябре увеличилась на 73,4 тыс. человек (или 2,2 % м/м). Численность занятых с исключением сезонного фактора в сентябре снизилась на 62,3 тыс. человек (-0,1 % м/м). Совокупная численность рабочей силы с исключением сезонного фактора увеличилась на 11,1 тыс. человек (0,0 % м/м), при этом в годовом выражении снижение продолжается (на 1,3 % г/г в сентябре после -1,5 % г/г в августе и -0,9 % г/г в июле).³

Профицит счета текущих операций в 3 квартале 2019 г. снизился на 14,5 млрд долл. США, до 12,9 млрд долл. США. Это произошло за счет сокращения на треть баланса внешней торговли товарами и услугами. В январе-сентябре 2019 г. положительное сальдо счета текущих операций уменьшилось на 17,9 млрд долл. США, до 57,2 млрд долл. США.⁴

По оценке Банка России, положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в январе-сентябре 2019 года уменьшилось до 57,2 млрд долларов США против 75,1 млрд долларов США в январе-сентябре 2018 года. Основную роль сыграло сжатие профицита внешней торговли товарами вследствие сокращения стоимостных показателей экспорта энергетических товаров на фоне ухудшения мировой ценовой конъюнктуры. Незначительный рост дефицита баланса услуг, связанный с увеличением их импорта, также повлиял на ослабление счета текущих операций.

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

³ <http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depMacro/2019101705>

⁴ http://www.cbr.ru/collection/collection/file/23946/balance_of_payments_2019-01.pdf

Сальдо финансовых операций частного сектора в январе-сентябре 2019 года, согласно оценке Банка России, составило 24,9 млрд долларов США (29,9 млрд долларов США в январе-сентябре 2018 года). Определяющими в динамике показателя стали операции банков по увеличению внешних требований и сокращению обязательств перед нерезидентами. Финансовые потоки прочих секторов были в целом сбалансированы.

Международные резервы выросли на 51,1 млрд долларов США (на 35,6 млрд долларов США в январе-сентябре 2018 года) за счет покупки валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила и поступления средств от размещения в начале года суверенных ценных бумаг за рубежом.⁵

По оценке аналитического агентства «АВТОСТАТ», с января по август 2019 года на покупку новых легковых автомобилей россияне потратили 1 трлн 589 млрд рублей. Это на 7% больше, чем за тот же период прошлого года. Восьмая часть от этой суммы была потрачена на покупку машин корейской марки KIA, что соответствует 200 млрд рублей. Второе место в данном рейтинге занимает японская Toyota, продукция которой обошлась жителям нашей страны в 165 млрд рублей. На третьем находится отечественная LADA с показателем 147 млрд рублей. Немного уступает ей корейский бренд Hyundai, на покупку новых легковых автомобилей которого россияне потратили 142 млрд рублей. Замыкает пятерку лидеров здесь немецкий Mercedes-Benz (116 млрд рублей). Также более 100 млрд рублей за 8 месяцев текущего года было потрачено на продукцию немецких марок BMW и Volkswagen.⁶ За первый осенний месяц продажи новых автомобилей в России сократились на 0,2% по сравнению с сентябрем 2018 года. При этом массовый сегмент демонстрирует падение на 1,5%, в то время как в премиальном сегменте продажи, напротив, выросли на 2,1%.⁷

Госпрограммы «Первый / Семейный автомобиль», которые были возобновлены с 1 июля 2019 года, в начале октября подошли к концу в связи с завершением бюджетов на их реализацию. Совокупный бюджет программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» в 2019 году составляет 9,4 млрд рублей. По состоянию на 30 сентября 2019 года в рамках указанных программ реализовано более 100 тыс. автомобилей (в рамках программы «Первый автомобиль» около 45 тыс. машин, в рамках программы «Семейный автомобиль» около 55 тысяч).⁸

По итогам восьми месяцев 2019 года импорт легковых автомобилей увеличился на 6% к уровню аналогичного периода прошлого года. Всего на территорию России было ввезено 196,7 тысячи машин, говорится в отчете Федеральной таможенной службы (ФТС). По данным ведомства, в денежном выражении импорт составил 5,194 миллиарда долларов – на 13,3% больше, чем годом ранее. Поставки грузовых автомобилей возросли на 18,5%: в январе-августе было ввезено 18,6 тысячи единиц. В денежном выражении импорт грузовиков сократился на 1,2% – до 1,302 миллиарда долларов.⁹

Объем экспорта легковых автомобилей из России за восемь месяцев, по данным ФТС, вырос на 27,8% и составил 73,4 тысячи машин. Поставки грузовиков сохранились на прошлогоднем уровне – до 8,4 тысячи штук (прирост на 0,1%). В денежном выражении экспорт на внешние рынки составил 1,051 миллиарда (+32,1%) и 218,5 миллиона (+12,7%) долларов соответственно.¹⁰

Что касается обзора банковского сектора, по состоянию на 01.10.2019 года в Российской Федерации насчитывалось 454 действующие кредитные организации (на 01.01.2019 года – 484).¹¹

Активы банковского сектора за 9 месяцев выросли на 3,2%, при этом в сентябре месячный прирост активов ускорился до 1,0% (в августе – 0,6%). Основной вклад в сентябрьский прирост активов сектора внесло наращивание банками остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России (+0,6 трлн рублей) в рамках поддержания необходимого уровня усреднения обязательных резервов после принятого решения по ключевой ставке (в начале периода усреднения в ожидании снижения ключевой ставки банки, напротив, сокращали остатки на корсчетах, размещая значительные объемы средств на депозитных аукционах).¹²

На розничный сегмент пришлось более 80% совокупного прироста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, в то время как в январе-сентябре 2018 г. доля розницы в суммарном приросте не превышала 50%. Сказалось прежде всего укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 г. и, напротив, ослабление рубля в январе-сентябре 2018 г.; курсовая

⁵ https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/bop-eval/

⁶ <https://www.autostat.ru/finance/41146/>

⁷ <https://www.autostat.ru/infographics/41309/>

⁸ <https://www.autostat.ru/finance/41395/>

⁹ <http://customs.ru/folder/515>

¹⁰ <http://customs.ru/folder/502>

¹¹ <https://www.cbr.ru/statistics/pdco/lic/>

¹² http://cbr.ru/Collection/Collection/File/23936/LB_2019-43.pdf

динамика обусловила увеличение доли валютных корпоративных кредитов в приросте показателя в 2018 г. и ее снижение в 2019 году. Динамика розничного кредитования в текущем году менее активная: +14,9% за 9 месяцев 2019 г. против +16,7% за аналогичный период 2018 года.

Прирост кредитов физическим лицам в сентябре замедлился до 1,6% после ускорения в августе. Замедление носило в том числе сезонный характер.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в августе 2019 г. продолжила снижение – на 0,6 п.п. по сравнению с локальным максимумом в мае – и приблизилась к уровню начала года. Удешевление банковского фондирования создает условия для снижения ставок по кредитам.

Несмотря на наметившуюся понижательную тенденцию, дальнейшее снижение ставок может несколько сдерживаться в связи с введением с 1 октября в макропруденциальных целях показателя долговой нагрузки заемщика, направленным на дестимулирование кредитования заемщиков с высоким уровнем данного показателя. Доля валютных кредитов в розничном портфеле в текущем году сохранялась на минимальном уровне (0,5% на 01.10.2019). За январь-август 2019 г. портфель ипотечных жилищных кредитов вырос на 11,4% и по состоянию на 01.09.2019 составил 7,3 трлн рублей.

В январе-августе 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. население стало брать в среднем более крупные ипотечные кредиты: за 8 месяцев 2019 г. было предоставлено 783 тыс. новых кредитов на сумму 1,7 трлн руб., что на 14,1% ниже, чем за январь-август 2018 г., в количественном выражении и на 5,2% – в денежном измерении.

Темп прироста портфеля необеспеченных потребительских ссуд за январь-август 2019 г. был выше (+15,5%), чем за тот же период предыдущего года (+14,6%). Одновременно с начала года существенно снизилась доля ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней в портфеле: с 9,1 до 8,3% за счет опережающего роста кредитного портфеля.

За восемь месяцев текущего года объем автокредитов вырос на 11,4%, до 910 млрд рублей. Доля просроченных автокредитов 90+ в 2019 г. продолжала сокращаться (на 01.09.2019 – 6,5%, на начало 2019 г. – 7,2%). Динамика корпоративного кредитования в текущем году в целом сдержанная: несколько замедлившись по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (+5,5%), этот сегмент за 9 месяцев 2019 г. вырос на 3,6%. После некоторого ускорения кредитования в августе (+0,6%) в сентябре прирост замедлился до 0,1%. В результате среднемесячный прирост корпоративного кредитования в 3 квартале был сопоставим со слабой динамикой во 2 квартале 2019 года.

Существенное влияние на динамику просроченной задолженности оказало отнесение к ней с 2019 г. просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных прав требования. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь-сентябрь 2019 г. вырос на 31,1%, а по кредитам физическим лицам – на 5,4%

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы, корреспондентские счета в Банке России и вложения в облигации Банка России) выросли за январь-сентябрь текущего года на 12,6%, до 6,4 трлн руб., и демонстрировали стабильный рост в течение 3 квартала 2019 г., в том числе в сентябре прирост составил 2,3%.

В текущем году стабильно высок приток вкладов физических лиц: их прирост за январь-сентябрь 2019 г. значительно превышал показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте), вклады в рублях демонстрировали более сдержанную положительную динамику (+0,2%).

Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн руб. (1,1 трлн руб. – за 9 месяцев 2018 г.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций, при этом растет как доля прибыльных организаций, так и их количество: за январь-сентябрь 2019 г. прибыль в размере 1658 млрд руб. показали 368 кредитных организаций (81% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.10.2019). При этом количество убыточных организаций сократилось по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. более чем на треть. Убыток в размере 157 млрд руб. получили 82 кредитные организации (18% действовавших на 01.10.2019).¹³

¹³ https://cbr.ru/Collection/Collection/File/23947/razv_bs_19_09.pdf

Рост российской экономики в 3 квартале несколько ускорился в годовом сопоставлении. Вместе с тем темпы роста остаются пониженными из-за уменьшения экспорта и слабости внутреннего спроса в условиях торможения мировой экономики, неблагоприятных демографических тенденций и других структурных и институциональных проблем в российской экономике. Во втором полугодии бюджетные расходы и смягчение денежно-кредитных условий будут способствовать общему росту спроса в экономике, в то время как замедление инфляции поддержит потребительский спрос ¹⁴

Клиентское обслуживание

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

С целью повышения качества и контроля над процессами выдачи и обслуживания кредитов в 2019 году проводились следующие мероприятия:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Societe Generale», осуществляется работа в рамках постоянного надзора, что позволяет реализовать контроли критических этапов кредитного процесса.
- На постоянной основе проводятся программы оценки знаний сотрудников, участвующих в процессе оформления и сопровождения потребительских кредитов, с целью повышения качества работы персонала. Для проверки знаний используется система «Webtutor». Для дистанционного обучения групп сотрудников в регионах используется система «Webex». По результатам тестирования проводятся аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервисов Банка.
- До конца 2019 года специалисты по работе с клиентами и консультанты по направлению нецелевого кредитования, работающие в офисе ККО, переводятся на новую должность «специалист фронт-офиса» с целью универсализации, обеспечения непрерывности обслуживания, повышения уровня клиентского сервиса
- В целях повышения качества персональных данных клиентов, хранящихся в системах РФБ, в т.ч. во исполнение требований законодательства РФ и регулятора к уровню их качества, в 2019 году завершен перевод всех систем и хранилищ Банка на использование адресного справочника ФИАС.
- С целью повышения качества ввода адресных данных клиентов во фронт-офисных системах внедрен сервис Dadata, который позволил сократить время на ввод информации в 2 раза, в т. ч. исключить ошибки в наполнении адреса (определяет индекс округ, район, города, геокоординаты), стандартизирует хранение, экспорт данных в формате ФИАС в системах Банка.
- В целях повышения качества клиентского сервиса и уровня аутентификации клиента, в терминалах банка создан сервис «Личный кабинет». Сервис позволяет клиенту, совершая платежи, создавать/сохранять свои шаблоны платежей и сохранять историю платежей. Банку данный сервис позволяет обновлять информацию об актуальном телефонном номере клиента – при входе в сервис предусмотрен обязательный ввод номера сотового телефона и в случае его несовпадения с базами банка, клиент не сможет воспользоваться сервисом. В данном случае клиент будет обязан обратиться в банк для его актуализации.

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

В 2019 году были проведены мероприятия, направленные на повышение доступности системы мобильного приложения для клиентов, созданы почтовые ящики: Mobile_ios и Mobile_android для возможности обработки вопросов, поступающих от пользователей МП.

Банк продолжает развивать не только каналы самообслуживания, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам без обращения в Контакт-центр, но и расширяет перечень доступных каналов коммуникации, ориентируясь на более удобные для

¹⁴ http://www.cbr.ru/collection/collection/file/23704/bulletin_19-06.pdf

клиентов. Это способствует повышению скорости обслуживания и удобству получения информации. В 2019 году для контактов доступны:

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

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

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

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

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

С целью поддержания качества обслуживания клиентов в 2019 году Банком проведены следующие мероприятия:

- Разработано и внедрено исследование CSI на этапе продажи кредитных продуктов во всех регионах присутствия банка, включая обработку негативной обратной связи. Данное исследование осуществляется по электронной почте.
- Измеряется индекс CSI на этапе обслуживания в региональных офисах банка, включая обработку негативной обратной связи. Данное исследование осуществляется также по электронной почте.
- Разработаны и проведены семинары по клиентоориентированности, которые позволяют повысить уровень профессионализма и информированности сотрудников, а также привлечь внимание персонала к вопросам качества, облегчить адаптацию новых сотрудников, а опытным специалистам систематизировать имеющиеся у них навыки и знания.

- Проведены исследования и опросы клиентов / потенциальных клиентов по выявлению уровня удовлетворенности качеством предоставляемых услуг, сервисами и сотрудничеством, а также анализ текущих бизнес-процессов, который помог выработать оптимальный вариант решения поставленных задач. Для проведения исследований использовались следующие каналы: рассылка приглашений на прохождение опроса по электронной почте и посредством on-line чата на сайте Банка, размещение опроса на сайте Банка, телефонные звонки.
- В Банке организована система сбора и обработки жалоб клиентов. В первом полугодии 2019 года срок рассмотрения жалоб изменен с 30 календарных дней до 10 рабочих дней, при этом более 80% жалоб закрывается в срок до 7 рабочих дней. По факту регистрации обращения в ПО банка, клиентам направляется СМС с уведомлением о взятии жалобы в работу, а также номером жалобы. Всем клиентам предоставляются ответы по результатам рассмотрения жалобы (в случае если клиент идентифицирован). В случае направления клиенту письменного ответа на жалобу (по почте или e-mail) банк информирует об этом клиента посредством дополнительного СМС.

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

- Оптимизация процесса обзвона Клиентов по направлению «кредит наличными» через Автоинформатор с последующим переводом на специалиста входящей линии продаж.
- Масштабирование проектов по обзвону лояльных клиентов AUTO.
- Дальнейшее развитие проекта «Одобрение автокредитов Online» на сайте Банка. В рамках проекта организован процесс обработки поступающих On_line заявок AUTO, исходящих звонков, консультирования потенциальных клиентов и дальнейшая навигация Клиентов в Дилерский центр.

Внутренний контроль

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

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

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

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

- органы управления Банка (Общее собрание участников и Совет директоров Банка);
- коллегиальный и единоличный исполнительный органы управления (Председатель Правления и Правление Банка);
- главный бухгалтер и его заместители;
- служба внутреннего аудита (далее – «СВА»);

- служба внутреннего контроля (далее – «СВК»);
- ответственный сотрудник отдела противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- служба управления рисками (далее – «СУР»)
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Направления внутреннего контроля, способы его реализации, включая отдельные виды и формы контроля, определены принятыми в Банке политиками (Учетной, Кредитной, по управлению рисками, формирования ресурсной базы, Антикоррупционной, Информационной безопасности), а также иными документами, регламентирующими порядок осуществления операций и организацию системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля базируется на принципе трех линий защиты, исходя из чего внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке, обязательной и неотъемлемой его частью является осуществляемый на регулярной основе последующий контроль. В рамках осуществления указанного контроля в Банке действует система 1го уровня постоянной контроля. Осуществление ежедневного контроля помогает оперативно реагировать на изменение условий и избегать неоправданных затрат.

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

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

В отчетном периоде в рамках проведения мониторинга системы внутреннего контроля в Банке СВА регулярно осуществляла тематические проверки, направленные на выявление рисков и проверку процедур управления ими, проверку процессов и процедур внутреннего контроля, проверку способов обеспечения сохранности имущества, проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, проводила проверки соответствия внутренних документов Банка нормативно-правовым актам и требованиям законодательства, а также проверки их соблюдения работниками банка. Особое внимание уделялось контролю за кредитным и операционным рисками, и осуществлению проверок деятельности региональной сети Банка.

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

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

Служба управления рисками обеспечивает разработку и реализацию комплекса мер по управлению финансовыми и нефинансовыми видами рисков, способствующими минимизации потенциальных потерь Банка. Основными задачами СУР является выявление, оценка, агрегирование и мониторинг

значимых рисков, оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для их покрытия, участие в планировании капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, а также выполнение иных функций в соответствии требованиями законодательства РФ, нормативными актами ЦБ РФ и с локальными нормативными актами Банка.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный период по-прежнему оказывают такие банковские операции, как:

- кредитование физических лиц;
- операции на межбанковском рынке.

Доходы и расходы за отчетный период 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. Превышение расходов над доходами по итогам деятельности за девять месяцев 2019 года составило 783 697 тыс. руб.

Рост процентных доходов за отчетный период от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, на 672 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2018 года обусловлен увеличением соответствующего кредитного портфеля.

Рост процентных расходов на 1 360 млн. руб. за аналогичный сопоставимый период обусловлен увеличением ресурсной базы в основном за счет привлечения межбанковских кредитов и субординированных займов и обслуживания процентных обязательств по ним. Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются денежные средства, привлеченные от материнской компании ПАО РОСБАНК в виде межбанковских кредитов.

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

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

4. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 30 сентября 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 г.

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

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

- 0409806 "Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 3 квартал 2019 г. ";
- 0409807 "Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 г. ";

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 "Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.10.2019 года";

- 0409810 "Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" на 01.10.2019 года;
- 0409813 "Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2019 года";
- 0409814 "Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2019 года";
- Пояснительной информации к отчетности.

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

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

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

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 3-м квартале 2019 года и ранее отсутствовали.

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

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

Бухгалтерская отчетность Банка за 3-й квартал 2019 года сформирована на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

- Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 г. № 579-П;
- Указание ЦБ РФ от 08 октября 2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»;
- Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 г..

5.1 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

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

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

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

Основные средства и материальные запасы

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

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

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

Учет обязательств по вкладам граждан

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

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

Собственные ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

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

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера

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

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

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

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

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

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

Доходы, расходы, финансовые результаты

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

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

Принципы признания и определения доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам

Налог на прибыль

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

По Банку принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

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

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

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

Начисление и перечисление авансовых платежей производится головным офисом банка.

Налог на добавленную стоимость

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

По Банку принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

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

Банк производит централизованную уплату НДС по месту своего нахождения.

Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

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

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

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

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

Банк не создает резервы:

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

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

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

1. Основные принципы первого признания обязательных изменений в учете Банка

- все обязательные изменения в учете, за исключением определения балансовой стоимости финансовых активов в виде размещения денежных средств по кредитным договорам по амортизированной стоимости в части начисленных прочих доходов, затрат по сделке, корректировок стоимости размещенных денежных средств и корректировок резервов на возможные потери осуществляются в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года

- признание в учете балансовой стоимости финансовых активов в виде размещения денежных средств по кредитным договорам по амортизированной стоимости в части начисленных прочих доходов, затрат по сделке, корректировок стоимости размещенных денежных средств и корректировок резервов на возможные потери осуществляется не позднее 31 января 2019 года
- все обязательные изменения в учете с 01.01.2019, влияющие на финансовый результат деятельности Банка, при первом признании отражаются в корреспонденции с финансовым результатом прошлых лет (счет № 10801 «Нераспределенная прибыль») по следующим причинам:
 - ✓ учитываемые по новым стандартам полученные или уплаченные ранее прочие доходы, прочие расходы, затраты по сделке по операциям (финансовым инструментам) были признаны Банком финансовыми результатами до 1 января 2019 года
 - ✓ для обеспечения соответствия принципов признания эффекта от перехода на новые стандарты как по РСБУ, так и по МСФО, в том числе по IFRS 9 с 01.01.2018

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

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

- при расчете оценочного резерва по кредитам применяется дисконтирование по ЭПС, рассчитанной с учетом затрат/доходов по сделке
- расчет оценочного резерва производится ежемесячно для всего кредитного портфеля.

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

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

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	7 072 636	2 000 267
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	429 417	456 112
Денежные средства	235 958	364 037
Средства на корреспондентских счетах в кредитных в организациях-нерезидентах*	0	165
Итого	7 738 011	2 820 581

* показатели до вычета созданных резервов.

На 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 79 890 тыс. руб. и 85 243 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

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

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

	На 1 октября 2019 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе	
Автокредиты	111 769 702
Потребительские ссуды	27 711 069
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	
Торговля автотранспортными средствами	8 681 633
Межбанковские кредиты, проценты по корр. счетам	24 627
Депозиты в Банке России	-
	148 187 031
Резервы на возможные потери	(11 006 560)
Корректировка резервов на возможные потери	2 794 756
Затраты	4 623 711
Корректировка увеличивающая стоимость	48 362
Корректировка уменьшающая стоимость	(1 257 010)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	143 390 290

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

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

Наименование региона	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Центральный Федеральный округ	31,95%	29,64%
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	<i>16,09%</i>	<i>13,44%</i>
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	<i>15,86%</i>	<i>16,20%</i>
Приволжский Федеральный округ	25,30%	26,35%
Уральский Федеральный округ	11,01%	11,14%
Северо-Западный Федеральный округ	11,24%	11,04%
Южный Федеральный округ	10,26%	10,55%
Сибирский Федеральный округ	7,18%	7,96%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1,84%	1,85%
Дальневосточный Федеральный округ	1,22%	1,47%
Крымский Федеральный округ	0,00%	0,00%

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

№ п/п	Наименование показателя	1 октября 2019 г.		1 января 2019 г.	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т. ч. по видам экономической деятельности:	8 680 881	100,00%	1 690 350	100,00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 680 881	100,00%	1 672 132	98,92%
1.2	Строительство зданий и сооружений	-	-	18 218	1,08%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 093 792	47,16%	441 767	26,13%

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

На 1 октября 2019 г.:

Наименование	Срок погашения задолженности, тыс. руб.					Общий итог, тыс. руб.
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Свыше 360 дней	
Задолженность с перспективой погашения	941 085	1 784 448	3 811 759	13 912 853	107 529 162	127 979 307

На 1 января 2019 г.:

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

6.3 Основные средства, нематериальные активы

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

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

	Здания и сооружения (переоцениваемые)	Мебель, офисное оборудование, вычислительная техника	НМА	Капитальные вложения в создание, приобретение ОС	Вложения в НМА	Земля	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	70 481	1 367 833	382 617	23 581	131 533	370	1 976 415
в т.ч.:							
Приобретено 2018	–	177 959	71 060	156 004	158 892	–	563 915
Переоценка 2018	0	–	–	–	–	–	0
Выбытие 2018	–	(40 666)	(9 581)	(177 960)	(75 756)	–	(303 963)
Амортизация начисленная в 2018 году	1129	157 631	59 842	–	–	–	218 602
Амортизация списанная при выбытии за 2018 год	–	39667	9 559	–	–	–	49 226
Амортизация накопленная на 01.01.19г.	(18 989)	(1 147 661)	(122 582)	–	–	–	(1 289 232)
Убыток от обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2019г.	51 492	220 172	260 035	23 581	131 533	370	687 183
Первоначальная стоимость на 1 октября 2019 г.	70 481	1 268 766	546 895	4 551	39 479	370	1 930 542
в т.ч.:							
Приобретено 2019	–	69 434	193 115	46 445	102 059	–	411 053
Переоценка 2019	0	–	–	–	–	–	0
Выбытие 2019	–	(168 501)	(28 837)	(65 475)	(194 113)	–	(456 926)
Амортизация начисленная в 2019 году	844	117 358	61 679	–	–	–	179 881
Амортизация списанная при выбытии за 2019 год	–	(167 741)	(28 837)	–	–	–	196 578
Амортизация накопленная на 01.10.19г.	(19 833)	(1 097 278)	(155 424)	–	–	–	(1 272 535)
Убыток от обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная балансовая стоимость на 01.10.2019г.	50 648	171 488	391 471	4 551	39 479	370	658 007

Материальные запасы - это материальные ценности, имеющие стоимость менее 100 тысяч рублей. В учете они отражаются по фактической стоимости и списываются на расходы единовременно. На 01.01.19г. и 01.10.19г. материальные запасы представлены следующим образом (тыс. руб.):

На 1 января 2019 г.	43 003
Поступления за 2019 год	79 375
Выбытие/списано в эксплуатацию за 2019 год	(94 634)
На 1 октября 2019 г.	27 744

Итого валовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.19г. составила 730 186 тыс. руб., на 01.10.19г. – 685 751 тыс. руб.

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

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

Сроки полезного использования основных средств определяются исходя:

- из срока службы (эксплуатации), указанного в Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ №1, если объект ОС в нем поименован, в технической документации, либо исходя из официальных писем от производителей или их официальных представителей о сроке службы оборудования или принадлежности к оборудованию, поименованному в Классификации.
- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- из ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- из нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- из морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основных средств.

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

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

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

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

<i>Объекты перевода в ДАПДП</i>	<i>Основные средства</i>	<i>Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено</i>
На 1 января 2019 г.	0	0
Поступления 2019	516	60 893
Обесценение активов в 2019 году	(104)	(0)

Реализация 2019	(410)	(60 893)
На 1 октября 2019 г.	2	0

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

На 1 января 2019 г.	23 078
Поступления за 2019 год	81 153
Выбытие/ реализация за 2019 год	(60 910)
На 1 октября 2019 г.	43 321
Резерв на 01 октября 2019 г. по счету 62103	111

На 01.01.19г. и 01.10.19г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, а также не включены в стоимость основных средств расчетные величины затрат на демонтаж, перемещение и восстановление. Отсутствуют величины ликвидационной стоимости. В связи с этим Банк не учитывает их при расчете амортизируемой величины ни для каких групп основных средств.

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

Убыток от выбытия объектов основных средств при списании ремонтнепригодного и морально устаревшего оборудования за 2019 год по состоянию на 01.10.19г. составил 244 тыс. руб., доход от продажи основных средств 2 733 тыс. руб.

Убыток от выбытия реклассифицированных в долгосрочные активы объектов основных средств в виде обесценения активов до справедливой стоимости в 2019 году по состоянию на 01.10.19г. составил 104 тыс. руб., убыток при реализации – 120 тыс. руб., доход - 30 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 октября 2019 г. в составе основных средств числится полностью самортизированное оборудование стоимостью 898 714 тыс. руб. и 856 942 тыс. руб. соответственно.

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

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

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

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

Стоимость объекта после переоценки составила (тыс. руб.): балансовая стоимость – 13 334 тыс. руб. (применение методы оценки праведливой 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 05 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» 11.05.17г. Срок действия с 15.05.17г. по 14.05.18г.

Оценку объектов недвижимости производил оценщик: Лопатин Алексей Юрьевич.

Лопатин А.Ю. имеет свидетельство №2391 от 30.05.2008г. и является членом в Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (СМАО). Диплом о профессиональной переподготовке ПП-I № 233308 Института профессиональной оценки, выдан 27.03.2008г. Квалификация: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)». Полис обязательного страхования ответственности оценщика № 922/1190491963 выдан СПАО «РЕСО-Гарантия» 01 апреля 2017 года, срок действия с 02.04.17г. по 01.04.18г. Стаж работы в оценочной деятельности – 15 лет. Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Нижний Кисловский пер., д. 6, стр. 2.

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

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

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

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

Состав, структура и изменения стоимости НМА	исключительные права на товарные знаки	исключительные права на программы ЭВМ, базы данных	прочие нематериальные активы с исключительными правами	нематериальные активы, созданные самим Банком	неисключительные права на нематериальный актив
Балансовая стоимость на 01.01.19	101	19 051	474	1 221	361 770
Приобретение 2018 год	0,00	7 386	300	0,00	63 375
Выбытие 2018 год	31	364	0,00	0,00	9 186
Амортизация начисленная за 2018	14	1 856	109	0,00	57 863
Амортизация списанная, при выбытии за 2018	31	364	0,00	0,00	9 164
Амортизация накопленная на 01.01.19	99	4 946	151	1 221	116 165
Остаточная стоимость на 01.01.19	2	14 105	323	0,00	245 605
Убытки от обесценения на 01.01.19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Балансовая стоимость на 01.10.19	101	69 456	645	1 221	475 472
Приобретение 2019 год	0,00	50 405	345	0,00	142 365
Выбытие 2019 год	0,00	0,00	174	0,00	28 663
Амортизация начисленная за 2019	2	5 636	215	0,00	55 826
Амортизация списанная, при выбытии за 2019	0,00	0,00	174	0,00	28 663
Амортизация накопленная на 01.10.19	101	10 582	192	1 221	143 328
Остаточная стоимость на 01.10.19	0,00	58 874	453	0,00	332 144
Убытки от обесценения на 01.10.19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

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

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

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

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

На 01.01.19г. и 01.10.19г. у Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также нематериальные активы, убыток от обесценения, которых признан или восстановлен в отчетном периоде.

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

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 октября 2019 г. в составе нематериальных активов числится полностью самортизированное имущество стоимостью 39 420 тыс. руб. и 22 589 тыс. руб. соответственно.

Аренда

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

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

- за 2018 год – 506 259 тыс. руб.;
- за 9 месяцев 2019 года – 373 684 тыс. руб.

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

- за 2018 год – 13 129 тыс. руб.;
- за 9 месяцев 2019 года – 9 444 тыс. руб.

Операционная аренда помещений - Банк в качестве арендатора

Операционная аренда осуществлялась для размещения следующего количества объектов:

	2018 (ед.)	9 месяцев 2019 (ед.)
Управляющая компания	2	2
Офис	154	144
Архив	1	1
Склад	3	2
Точка продаж	370	355
Платежный Терминал	90	55
	620	559

Среднемесячная сумма уплаченных арендных платежей всего составила:

- в 2018 году – 37 479,27 тыс. руб., в среднем по договору - 60,4 тыс. руб.;
- за 9 месяцев 2019 года - 37 083,7 тыс. руб., в среднем по договору - 66,34 тыс. руб.

Средняя срочность договоров в 2018 году и 9 месяцев 2019 года составляет 11 месяцев.

В целях бухгалтерского учета арендных платежей Банк не применял условие договоров о нерасторжимом периоде аренды. В связи с чем информация о суммах будущих арендных платежей (исходя из действующей на 31.12.2018 года, 30.09.2019 года арендной платы по договору) предоставлена по всем действующим на 31.12.2018 года, 30.09.2019 года договорам следующим образом:

	2018 год	9 месяцев 2019 год
до года	363 016 тыс. руб.	347 774 тыс. руб.
от одного года до пяти лет	665 326 тыс. руб.	533 882 тыс. руб.
свыше пяти лет	11 547 тыс. руб.	6 821 тыс. руб.

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

- **2018г.**

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

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

- **1 кв.2019г.**

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

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

- **2 кв.2019г.**

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

Среднемесячная сумма уплаченных арендных платежей всего составила 4801,46 тыс. руб., в среднем по договору 2400,73 тыс. руб.

- **3 кв.2019г.**

Операционная аренда осуществлялась для размещения следующего количества объектов:
рабочих мест – 1
Среднемесячная сумма уплаченных арендных платежей всего составила 66,30 тыс. руб., в среднем по договору 66,30 тыс. руб.

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

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

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

Финансовая аренда (лизинг Авто) - Банк в качестве арендатора за три квартала 2019 году

Финансовая аренда на 01.10.19г. осуществляется по 14 договорам лизинга = 14 автомобилей, один из договоров был расторгнут по соглашению от 15.03.19г., три автомобиля перешли в собственность Банка в связи с окончанием сроков договоров лизинга и выкупом авто в июле 2019 года.

Среднемесячная сумма уплаченных лизинговых платежей в 2019 году составила 462,84 тыс. руб., в среднем по договору 30,52 тыс. руб.

Операционная аренда/субаренда помещений- Банк в качестве арендодателя

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

	2018 (ед.)	9 месяцев 2019 (ед.)
Офис	5	4
Буфет	1	1
Платежный Терминал	5	6
	11	11

Операционная аренда осуществлялась для предоставления в аренду следующего количества объектов для размещения в 2018 году и за 9 месяцев 2019 года:

- Оборудования по продаже горячих напитков = 1 ед.

Среднемесячная сумма полученных арендных платежей всего составила:

- в 2018 году – 465,9 тыс. руб., в среднем по договору - 38,8 тыс. руб.;
- за 9 месяцев 2019 года - 448,66 тыс. руб., в среднем по договору - 40,8 тыс. руб.

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

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

- Серверы = 2
- Телефоны = 150

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

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

Среднемесячная сумма полученных арендных платежей в 2019 году составила 598,57 тыс. руб., в среднем по договору 171,02 тыс. руб.

6.4 Прочие активы

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам ¹⁵	39 687	662 339
Авансы по выплатам процентов по депозитам	—	—
Авансы по выплатам процентов по облигациям	—	—
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	—	—
Прочее	2 322 905	278 893
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(47 200)</i>	<i>(127 736)</i>
Итого прочие финансовые активы	2 315 392	813 496
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	328 879	599 070
Авансы уплаченные	—	54 532
Авансы работникам	4 645	5 592
Прочее	50 980	31 092
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(76 052)</i>	<i>(75 532)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	308 452	614 754
Итого прочие активы	2 623 844	1 428 250

В составе суммы Прочих финансовых активов 2 322 905 тыс. руб. на 1 октября 2019 г. требования банка к Министерству промышленности и торговли в рамках государственной программы предоставления субсидий из федерального бюджета, на возмещение выпадающих доходов и возмещение части затрат по кредитам, выданным российскими кредитными организациями физическим лицам на приобретение автомобилей в части дополнительной меры государственной поддержки в соответствии с программой льготного автокредитования составляют 2 285 610 тыс. руб. Резервы под указанные требования не формировались, поскольку Минпромторг России не является самостоятельным хозяйствующим субъектом и представляет интересы РФ согласно Постановлению Правительства РФ от 5 июня 2008 г. № 438 «О Министерстве промышленности и торговли Российской Федерации» «Министерство промышленности и торговли Российской Федерации (Минпромторг России) является федеральным органом исполнительной власти, <...>», и одновременно, согласно заключенному с Банком Соглашению о предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, Минпромторг России действует как «получатель средств федерального бюджета, которому доведены лимиты бюджетных обязательств на предоставление субсидий в соответствии со статьей 78 Бюджетного кодекса РФ. Иные соглашения в рамках предоставления других форм государственной помощи Банком не заключались.

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

6.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	121 560 084	83 600 000
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	15 379	7 415
Итого средства кредитных организаций	121 575 463	83 607 415

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

¹⁵ Снижение значения дебиторской задолженности обусловлено тем, что в соответствии с требованиями Указания № 4927-У в части группировки данных по форме 0409806, начисленные срочные и просроченные проценты отражаются с 01.01.19 по строке 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

6.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Юридические лица		
Срочные депозиты	2 610 627	5 158 807
Текущие счета	46 662	9 451
Итого юридические лица	2 657 289	5 168 258
Физические лица		
Текущие счета, средства в расчетах	3 605 979	3 911 868
Срочные депозиты	0	0
Итого физические лица	3 605 979	3 911 868
Итого средства клиентов	6 263 268	9 080 126

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

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Анализ по секторам экономики		
Страхование	2 320 521	4 770 595
Физические лица	3 605 958	3 911 833
Финансовые услуги – управление активами	-	106 790
Финансовые компании	288 799	277 900
Торговля автотранспортными средствами	47 961	11 723
Прочее	29	1 285
Итого средства клиентов	6 263 268	9 080 126

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

В 2019 году случаев досрочного возврата денежных средств не было.

6.7 Выпущенные долговые обязательства

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

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Годовая ставка купона, %	Остаток	Годовая ставка купона, %	Остаток
Номинальная стоимость	1,00-9,95	4 000 000	2,00-9,95	5 769 895
Начисленные проценты/ дисконты		8 360		168 160
Затраты		87		-
Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг		67		-
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг		1 728		-
Итого		4 006 612		5 938 055

По состоянию на 1 октября 2019 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом¹⁶ (в тыс. руб.):

¹⁶ Данные учитывают переход с 1 января 2019 г. на стандарты МСФО9, что не позволяет обеспечить сопоставимость показателей на начало отчетного периода по состоянию на 1 января 2019 г.

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Затраты	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	Итого
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	1,00	0		67	67	0	0
Выпуск 4B020201792B001P	21.03.2017	23.03.2020	9,55	4 000 000	8 360	20	0	1 728	4 006 612
Итого облигации				4 000 000	8 360	87	67	1 728	4 006 612
Итого выпущенные долговые обязательства				4 000 000	8 360	87	67	1 728	4 006 612

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	62 412	1 823 455
Выпуск 4B021201792B	26.02.2016	26.02.2021	8,00	2	0	2
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	2,00	8 850	68	8 918
Выпуск 4B020201792B001P	21.03.2017	23.03.2020	9,55	4 000 000	105 680	4 105 680
Итого облигации				5 769 895	168 160	5 938 055
Итого выпущенные долговые обязательства				5 769 895	168 160	5 938 055

6.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Процентные обязательства	-	3 613 453
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	767	119 908
Средства в расчетах	18 433	79 638
Прочие обязательства не кредитного характера		
Итого прочие финансовые обязательства	19 200	3 812 999
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	206 773	259 292
Налоги	97 795	99 115
Прочее	3 589	1 365
Доходы будущих периодов	-	5
Итого прочие нефинансовые обязательства	308 157	359 777
Итого прочие обязательства	327 357	4 172 776

В соответствии с требованиями Указания 4927-У в части группировки данных по форме 0409806, начиная с отчетной даты на 01.04.2019, процентные обязательства на счете 47426 отражаются в строках «Средства КО» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (см. подразделы 6.5 и 6.6 данной пояснительной записки соответственно). По состоянию на 01.10.19 процентные обязательства КО составляют 6 510 084 тыс. руб., процентные обязательства клиентов, не являющихся КО – 430 639 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

Общая сумма сформированных на 1 октября 2019 года резервов на возможные потери без учета корректировок до сумм оценочного резерва составила 11,292 млрд. руб. по сравнению с 10,142 млрд. руб. на начало 2019 года. По-прежнему основной объем резервов создан под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резервы по условным обязательствам кредитного характера сформированы в соответствии с их расчетными величинами. На 1 октября 2019 года в сумме 161 675 тыс. руб., на начало года в сумме 231 442 тыс. руб.

7.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	На 1 октября 2019 г.	На 1 октября 2018 г.
Курсовые разницы, нетто	602	9 047
Торговые операции, нетто	(49)	597
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	553	9 644

7.3 Комиссионные доходы

Сумма начисленных за отчетный период 2019 года комиссионных доходов составила 1 353 267 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 1 246 975 тыс. руб. соответственно.

В составе комиссионных доходов за отчетный период 2019 года:

- доходы от услуги «плата за смс-информирование об операциях по счету клиента» составляют 691 496 тыс. руб., за аналогичный период 2018 года 614 681 тыс. руб. соответственно.
- комиссии по договорам о сотрудничестве со страховыми компаниями составляют 646 033 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 621 317 тыс. руб. соответственно.

7.4 Основные компоненты расходов по налогам

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

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

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

По итогам 9-ти месяцев 2019 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 2 506 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней составила 0 рублей, сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 171 444 тыс. рублей.

По итогам 9-ти месяцев 2018 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 2 006 тыс. рублей, сумма налога на прибыль,

начисленного в бюджеты всех уровней составила 0 рублей, сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 507 504 тыс. рублей.

	Период, закончившийся 30 сентября 2019 г.	Период, закончившийся 30 сентября 2018 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	(2 506)	(2 006)
Изменение суммы отложенного налога на прибыль	(171 444)	(507 504)
Итого расход по налогам	(173 950)	(509 510)

7.5 Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	На 1 октября 2019 г.	На 1 октября 2018 г.
Заработная плата и премии	3 476 589	3 344 443
Страховые взносы на социальное обеспечение	946 145	868 944
Итого вознаграждения работникам	4 422 734	4 213 387

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

7.6 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

В статье 25 Отчета о финансовых результатах был отражен убыток от прекращенной деятельности на 01.01.19г. в сумме 20 426 тыс. руб., на 01.10.19г. - 8 699 тыс. руб. В соответствии с 448-П выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по символам доходов и расходов 28601 и 47601. По данным символам Банком отражается реализация, переведенных в долгосрочные активы основных средств со счета 60401 и средств труда, полученных по договорам залога, отступного, назначение которых не определено, со счета 62101. В 2018 и 2019 году структура убытка была следующей:

Объекты перевода в ДАПДП	Основные средства	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
На 1 января 2018 г.	15	0
Поступления 2018	142	144 233
Обесценение 2018	0	0
Реализация 2018	(157)	(144 233)
На 1 января 2019 г.	0	0
Прибыль (убыток) от реализации ДАПДП в 2018 году	-139	-20 287
Поступления 2019	516	60 893
Обесценение 2019	104	
Реализация 2019	410	(60 893)

На 1 октября 2019 г.	2	0
Прибыль (убыток) от реализации ДАПдП в 2019 году	-90	-8 609

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ МСФО

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Применительно к средствам клиентов на текущих счетах в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных

потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

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

30 сентября 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.			
Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам	141 578 355	144 174 934	(403,421)	121 776 167	121 550 956	(225 211)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	(113,557,988)	(113,713,463)	(155,475)	(86 469 067)	(85 462 142)	1 006 925
Средства клиентов	(6,263,260)	(6,264,952)	(1,692)	(9 663 767)	(9 691 357)	(27 590)
Субординированный займ	(8,017,475)	(8,608,638)	(591,163)			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,006,612)	(4,046,677)	(40,065)	(5 931 376)	(6 000 625)	(69 249)
		Методики оценки, использующие	Методики оценки, учитывающие			
		Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	доступные данные рынка (Уровень 2)	информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого	
30 сентября 2019 г. (не аудировано)						
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–		144 174 934	144 174 934	
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	–		(113,713,463)	(113,713,463)	
Средства клиентов	–	–		(6,264,952)	(6,264,952)	
Субординированный займ				(8,608,638)	(8,608,638)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,046,677)	–		–	(4,046,677)	
		Методики оценки, использующие	Методики оценки, учитывающие			
		Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	доступные данные рынка (Уровень 2)	информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого	
31 декабря 2018 г.						
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–		121 550 956	121 550 956	
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	–		(85 462 142)	(85 462 142)	
Средства клиентов	–	–		(9 691 357)	(9 691 357)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 000 625)	–		–	(6 000 625)	

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года Решением участника от 29 апреля 2019 г. покрытие убытка, полученного за 2018 год, в размере 218 415 тыс. руб. осуществлено за счет нераспределенной прибыли. Решением участника от 28 апреля 2018 г. чистая прибыль за 2017 год в сумме 151 755 тыс. руб. оставлена нераспределенной. В первом квартале 2017 года Банк перечислял 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 того же года Банк перечислил часть чистой прибыли Банка за 2016 год в сумме 400 000 тыс. руб. единственному участнику по его решению о выплате, принятому 28 апреля 2017 г.

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

ВПОДК направлены на решение следующих задач:

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

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

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 октября 2019 г. собственные средства капитал Банка в соответствии с 646-П от 04.07.18 (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составили 22 280 706 тыс. руб., на 1 января 2019 г. 17 548 787 тыс. руб. Подробная информация о структуре и об уровне достаточности капитала приведена в Разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

В состав собственного капитала Банка входят:

- основной капитал, источниками которого являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка в сумме 12 016 960 тыс. руб., резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды в сумме 605 171 тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 6 639 049 тыс. руб.;
- добавочный капитал в виде субординированного кредита в размере 3 000 000 тыс. руб., предоставленного ПАО РОСБАНК в третьем квартале 2019 года;
- а также дополнительный капитал, источниками которого являются:

субординированные кредиты, предоставленный ПАО РОСБАНК в первом полугодии 2019 года на общую сумму 5 000 000 тыс. руб.

прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки объектов недвижимости в сумме 40 619 тыс. руб.;

В тоже время Банк учитывает риск в отношении факта фондирования источников собственных средств путем непосредственного уменьшения капитала Банка на сумму вложений в источники дополнительного капитала, которая по состоянию на 01.10.2019 г. составила 1 207 376 тыс. руб.;

- показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала - нематериальные активы в сумме 429 298 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903), а также сумма убытка текущего года в целях расчета капитала, рассчитанная в соответствии с требованиями 646-П от 04.07.18, 3 384 419 тыс. руб.

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

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным. По состоянию на 1 октября составляет 1 970 607 тыс. руб. и 1 января 2019 г. составлял 2 066 565 тыс. руб. Размер рыночного риска на 1 октября, как и на 1 января 2019 года равен нулю в связи с досрочным закрытием во втором квартале 2018 года сделок с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Н1.0 – 8%, Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%. По состоянию на 1 октября 2019 г. норматив достаточности капитала Банка Н1.0 составил 12,171% (11,320% по состоянию на 1 января 2019 г.). Н1.1 равен 8,441%, Н1.2 составил 10,080% (Н1.1 и Н1.2 были равны по состоянию на 1 января 2019 г. и составляли 11,324%). Таким образом, в течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала и с запасом выполнил установленные ЦБ РФ требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

На 1 октября 2019 г. Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 197,117%, при минимально-допустимом значении, установленном Банком России в 15,0%, Норматив текущей ликвидности Н3 – 126,745%, при минимально-допустимом значении – 50,0%, Норматив долгосрочной ликвидности Н4 – 111,133%, при максимально-допустимом значении 120,0%.

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

Показатель финансового рычага составил на 1 октября 2019 г.: 12,216% (на 1 января 2019 г.: 14,335%).

Основной капитал

18 447 463

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:

151 011 518

Показатель финансового рычага по Базелю III, процент

12,216

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

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

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

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

1. По обеспеченным и необеспеченным кредитам без просроченной задолженности:
 - срочная потребность Банка в оборотных средствах;
 - переход Банка на новую ИТ-платформу, не поддерживающую учет ранее выданных кредитов, поддержка старых ИТ-программ по учету кредитных договоров экономически не выгода для Банка.
2. По просроченным необеспеченным либо просроченным кредитам с утраченным залоговым имуществом, задолженность по которым учитывается на балансе Банка:
 - экономическая нецелесообразность взыскания долга для Банка как собственными силами, так и через третьих лиц (расходы Банка по процедуре взыскания долга превышают возможные доходы);

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

Информация о сделках по уступке прав (требований), совершенных в отчетном периоде 2019 года

Во 2-м квартале 2019 года согласно внутренней процедуре Банка ПР.1.43 «Порядок организации и проведения тендеров», Агенты сделки были определены в рамках проведенного тендера, как участники, предложивший максимальное ценовое предложение по лотам – Общество с Ограниченной Ответственностью «Управляющая компания Траст», Непубличное Акционерное Общество «Первое коллекторское Бюро», Общество с Ограниченной Ответственностью «ЮСБ», Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент» и Акционерное общество «Центр Долгового Управления». Данные юридические лица не являются аффилированными Банку лицами, их отчетные данные не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

Кредитные договора, уступленные по цессиям 30 от 13.05.2019 г., 31 от 16.05.2019 г., 32 от 17.05.2019 г., 33 от 20.05.2019 г., 34 22.05.2019 г. были признаны неперспективными для дальнейшего взыскания и соответствовали следующим критериям:

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

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

	баланс	внебаланс	итого
САВД			
Объем уступаемых прав (требований)	175 420	150 393	175 420
Цена уступки прав (требований)	8 712	4 801	8 712
финансовый результат по бухгалтерскому учету	8 712	4 801	8 712
Сентинел			
Объем уступаемых прав (требований)	386 352	207 465	536 746
Цена уступки прав (требований)	12 275	6 348	17 076
финансовый результат по бухгалтерскому учету	12 275	6 348	17 076
ТРАСТ			

Объем уступаемых прав (требований)	90 284	150 393	536 746
Цена уступки прав (требований)	2 762	4 801	17 076
финансовый результат по бухгалтерскому учету	2 762	4 801	17 076
ЦДУ			
Объем уступаемых прав (требований)	71 016	111 931	182 947
Цена уступки прав (требований)	2 549	4 018	6 567
финансовый результат по бухгалтерскому учету	2 549	4 018	6 567
ЮСБ			
Объем уступаемых прав (требований)	44 090	116 609	160 700
Цена уступки прав (требований)	1 838	4 862	6 701
финансовый результат по бухгалтерскому учету	1 838	4 862	6 701
Итог			
Объем уступаемых прав (требований)	767 165	586 400	1 353 565
Цена уступки прав (требований)	28 138	20 030	48 169
финансовый результат по бухгалтерскому учету	28 138	20 030	48 169

Задолженность в размере 1 353 565 тыс. руб. была уступлена после списания за счет сформированных резервов, в том числе 586 400 тыс. за счет сформированных резервов с внебалансовых счетов 917 и 918.

Задолженность в размере 767 165 тыс. руб. была уступлена с баланса.

В третьем квартале 2019 года сделки по уступке прав требований не совершались.

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

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

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

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

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками и внутренним капиталом, основной целью

которой является защита Банка от рисков и содействие в достижении стратегических и бизнес-целей Банка. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

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

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

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

Состав активов	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	146 666 181	126 691 353
- кредитные организации	0	700 000
- юридические лица	8 626 042	1 682 562
- физические лица	138 040 139	124 308 791
Процентные требования и требования по получению комиссий	1 551 569	669 128
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	7 072 636	2 000 432
Прочие активы	2 854 710	888 494
Итого активов	158 145 096	130 249 407

Кредитный портфель физических лиц в размере 138 040 139 тыс. руб. на 1 октября 2019 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 80,28%;
- кредитов на потребительские цели – 11,68%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,62%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,42%.

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

Кредитный портфель юридических лиц в 2019 году вырос и составляет 8 626 042 тыс. руб. на 1 октября 2019 г. включая как кредитные, так и факторинговые линии, предоставленные официальным автодилерам.

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

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	01.01.2019	100	0,70	72,32	19,29	2,50	5,20
	01.10.2019	100	2,01	77,93	12,59	3,05	4,42
Кредитных организаций	01.01.2019	100	100	–	–	–	–
	01.10.2019	100	100	–	–	–	–
Юридических лиц	01.01.2019	100	10,85	69,23	15,45	3,17	1,30
	01.10.2019	100	34,26	63,75	1,76	0,00	0,23
Физических лиц	01.01.2019	100	–	72,77	19,45	2,50	5,28
	01.10.2019	100	0,00	78,82	13,26	3,24	4,68
Процентные требованиям и требованиям по получению комиссий	01.01.2019	100	1,93	60,20	19,40	1,03	17,44
	01.10.2019	100	4,84	31,39	8,76	3,41	51,60
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2019	100	99,99	0,01	–	–	–
	01.10.2019	100	100,0	–	–	–	–
Прочие активы	01.01.2019	100	76,58	2,65	18,66	0,06	2,05
	01.10.2019	100	92,05	0,83	5,75	0,03	1,34
Итого активов	01.01.2019	100	2,75	70,67	18,99	2,43	5,16
	01.10.2019	100	8,05	72,60	11,86	2,86	4,63

Как видно из приведенных показателей, на 1 октября 2019 г. большую часть кредитного портфеля (ссудная и приравненная к ней задолженность) (77,93%) составляет ссудная задолженность 2-й категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля актива 2-й категории качества (72,60%). На 1 января 2019 г. ссудная задолженность 2-й категории качества составляла 72,32% кредитного портфеля, доля активов 2-й категории качества составляла 70,67% в общем объеме активов Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 октября 2019 г. была на уровне 4,15% (на 1 января 2019 г. доля просроченной задолженности составляла 4,93%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 61,77% и 24,46% соответственно. Остальные 13,77% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт и кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов – 3,19%;
- для потребительских кредитов – 8,69%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,23%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 4,69%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 октября 2019 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (12,18% от всей просроченной задолженности на 1 октября 2019 г.).

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 октября 2019 г. представлены в таблице (в тыс. руб.):

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	137 754 850	9 850 409
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	110 536 719	4 968 003
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	102 930 499	1 082 753
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 061 421	62 712
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	507 245	77 356
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	300 858	106 282
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	391 904	294 108
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3 344 792	3 344 792
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	27 218 131	4 882 406
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	23 745 324	2 348 072
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	619 912	92 593
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	272 834	112 383
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	362 318	218 330
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	548 779	442 064
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1 668 964	1 668 964
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	1 452 949	803 051

Сумма требований по получению процентных доходов по кредитному портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 октября 2019 г. составила 1 452 949 тыс. руб. (654 062 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), сформирован резерв в размере 803 051 тыс. руб. (123 139 тыс. руб. на 1 января 2019 г.).

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

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

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

- 1) автомобильный обеспеченный (экспресс оценка) менее 36 мес. (Auto Scoring with collateral less than 36m);
- 2) автомобильный обеспеченный (экспресс оценка) более 36 мес. (Auto Scoring with collateral more than 36m);
- 3) автомобильный необеспеченный (экспресс оценка) менее 36 мес. (Auto Scoring without collateral less than 36m);
- 4) автомобильный необеспеченный (экспресс оценка) более 36 мес. Auto Scoring without collateral more than 36m);

- 5) автомобильный рефинансированный обеспеченный (экспресс оценка) (Auto Scoring refinanced with collateral);
- 6) автомобильный рефинансированный необеспеченный (экспресс оценка) (Auto Scoring refinanced without collateral);
- 7) потребительские кредиты наличными (Cash);
- 8) портфель кредитных револьвинговых карт в системе «TietoEnator» (TietoEnator);
- 9) портфель кредитных револьвинговых карт в системе «Diasoft» (Diasoft);
- 10) портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME) (DOME.DS);
- 11) портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME) (DOME.DS.Loyalty);
- 12) портфель потребительских ссуд в системе DOME (DOME.POS);
- 13) неполный комплект документов 1 кв.;
- 14) неполный комплект документов 2 кв.

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

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

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

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

Размер резервов по портфелям однородных ссуд на 1 октября 2019 г. увеличился и составил 9 850 409 тыс. руб., на 1 января 2019 г. составлял 9 320 244 тыс. руб.

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

- для автокредитов – 50,43%, 4 968 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 23,13%, 2 279 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 25,94%, 2 555 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,49%, 48 млн. руб.

Используя оригинальную методику оценки риска кредитного портфеля физических лиц (объема ожидаемых потерь по подпортфелям/ субпортфелям однородных ссуд), основанную на анализе статистики собственного кредитного портфеля, Банк учитывает не только размер просроченной задолженности, но и вероятность возврата оставшейся части долга. Поэтому в целом сформированный резерв покрывает сумму просроченного долга, адекватен риску кредитного портфеля и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд.

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

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

Индивидуальные ссуды представляют 0.19% портфеля Банка (285 млн. руб.), где 99.3% составляют автокредиты. Резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, составляет 210 млн. руб. (2.09% резерва Банка) (данные на 1 октября 2019 г.).

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

По состоянию на 1 октября 2019 г. общий объем реструктурированных и рефинансированных ссуд по сравнению с 1 января 2019г. увеличился, объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 905 966 тыс. руб. (310 433 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), сумма фактически сформированного резерва составила 18 045 тыс. руб. (6 118 тыс. руб. сумма расчетного резерва на 1 января 2019 г.), удельный вес таких ссуд (классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П) в объеме ссуд юридических лиц составляет 10.50% (11,53% от общего объема неоднородных ссуд на 1 января 2019 г.).

Рефинансированные (классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, на 1 октября 2019 г. составили 85 531 тыс. руб. (41 527 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), фактический резерв, сформированный под эти ссуды 1 289 тыс. руб. (539 тыс. руб. на 1 января 2019 г.), удельный вес в объеме ссуд юридических лиц 0,99% (1,54% от общего объема неоднородных ссуд на 1 января 2019 г.).

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.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками в розничном кредитовании (в том числе, и практики Группы «Societe Generale»). В том числе Банк продолжил развивать сотрудничество с бюро кредитных историй и совершенствовать для каждого из направлений кредитования механизмы контроля качества платежного поведения потенциальных клиентов и их платежной нагрузки, а также механизмы предотвращения мошеннических операций.

Сведения об обремененных и необремененных активах

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

- Совет директоров;
- Председатель Правления Банка;
- Директор департамента рисков (Руководителя СУР);
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП);
- Казначейство;

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

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

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

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

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

КУАП принимает решения по следующим вопросам:

- рассмотрение подходов к моделям оценки и процедурам управления риском ликвидности, которые далее утверждаются ДКУАП Росбанка;
- принятие решений касательно структуры активов и пассивов Банка в соответствии с планами развития Банка, стратегией группы РОСБАНК с соблюдением требований законодательства и политик Группы Сосьете Женераль;
- обеспечение соблюдения ограничений структурных рисков, установленных Банком России, Группой Сосьете Женераль и Группой РОСБАНК;
- утверждение/ изменение значений внутренних лимитов структурных рисков;
- принятие решений о целесообразности осуществления сделок хеджирования структурных рисков и делегирование полномочий по принятию таких решений в рамках установленных лимитов;
- утверждение состава, целевых и предельных значений показателей структурных

- рисков, одобрение методик расчёта и оценки данных показателей;
- определение состава и предельных значений индикаторов контроля ликвидности;
- оперативное принятие решений по восстановлению уровня ликвидности при достижении им предельных значений;
- утверждение планов действий при кризисных ситуациях на финансовых рынках, а также плана обеспечения непрерывности деятельности в случае дефицита ликвидности.

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

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

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

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

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями Политики и процедур по управлению ликвидностью производится руководителями соответствующих подразделений Банка, коллегиальными органами, а также иными органами, входящими в систему органов внутреннего контроля Банка.

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

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

В рамках анализа внутридневной ликвидности осуществляется:

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

Банк готовит следующие основные формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

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

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

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

Состав количественных индикаторов и их предельные значения устанавливаются КУАП.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

**1 октября
2019 г., %**

Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня/

197,1%

/ обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении)

H3 «Норматив текущей ликвидности» (финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней

/ обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.)

126,7%

H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней

/ сумма капитала и обязательства (пассивы) банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней))

111,1%

**1 января
2019 г., %**

H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня/

/ обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении)

61,1%

H3 «Норматив текущей ликвидности» (финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней

/ обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.)

90,1%

H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней

/ сумма капитала и обязательства (пассивы) банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней)

106,8%

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

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

30 сентября 2019 г.

(в млн. руб.)

Активы	До 1М	До 3 М	До 6 М	До 12 М	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 6 лет	До 7 лет	До 8 лет	До 9 лет	До 10 лет	Свыше 10 лет	Нет срока	Всего
Чистый портфель	9 941	18 303	25 152	28 366	34 679	17 726	7 548	2 251	111	33	0	0	0	0	0	144 110
- Гросс-портфель (+)	10 198	18 769	25 829	30 386	36 221	19 253	8 431	2 998	235	33	0	0	0	0	0	152 353
- резервы (-)	-257	-466	-677	-2 020	-1 542	-1 527	-883	-747	-124	0	0	0	0	0	0	-8 243
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)	7 723	0	29	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 762
Прочие активы	2 852	363	507	912	808	419	244	130	14	14	14	14	13	39	0	6 343
Всего активов	20 516	18 666	25 688	29 288	35 487	18 145	7 792	2 381	125	47	14	14	13	39	0	158 215

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	1 538	552	509	1 632	567	396	290	218	166	130	106	87	74	0	0	6 265
- Срочные депозиты	1 084	40	253	1 234	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 611
- Депозиты до востребования	454	512	256	398	567	396	290	218	166	130	106	87	74	0	0	3 654
Межбанковские займы, ЛОРО	4 168	14 142	14 416	32 850	30 352	17 629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113 557

Субординированный займ	17	0	0	0	0	0	0	3 000	0	0	0	0	5 000	0	0	8 017
Выпущенные облигации	0	0	4 008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 008
Прочие пассивы	1 119	366	609	1 179	661	187	44	0	0	0	0	0	0	0	0	4 165
Капитал	0	0	0	2 220	2 220	2 221	2 220	2 220	2 221	2 220	2 220	2 220	2 221	0	0	22 203
Всего обязательств	6 842	15 060	19 542	37 881	33 800	20 433	2 554	5 438	2 387	2 350	2 326	2 307	7 295	0	0	158 215

Внебалансовые активы	До 1М	До 3 М	До 6 М	До 12 М	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 6 лет	До 7 лет	До 8 лет	До 9 лет	До 10 лет	Свыше 10 лет	Нет срока	Всего
Внебалансовые активы	-1 488	240	1 111	89	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	-1 488	240	1 111	89	12	12	12	12	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	12 186	3 846	7 257	- 8 504	1 699	-2 276	5 250	-3 045	-2 262	-2 303	-2 312	-2 293	-7 282	39	0	0
-----------------------------	---------------	--------------	--------------	----------------	--------------	---------------	--------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	-----------	----------	----------

Кумулятивный гэл	12 186	16 032	23 289	14 785	16 484	14 208	19 458	16 413	14 151	11 848	9 536	7 243	-39	0	0	
-------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	------------	----------	----------	--

31 декабря 2018 г.

(в млн. руб.)

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

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

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

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

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

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

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

резервирования. Средства клиентов до востребования учитываются в соответствии с утвержденной Группой моделью амортизации указанных обязательств.

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

Риск концентрации

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

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

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

Риск концентрации в части кредитного риска

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

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

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

Риск концентрации в части риска ликвидности

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

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

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

Риск концентрации в части валютного риска

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

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

Операционный риск

Операционный риск возникает в результате:

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

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

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

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

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

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

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска. СВА осуществляет в рамках проводимых периодических проверок (если

применимо к тематике проверки), проверки качества управления ОР в Банке, контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению ОР и оценки их эффективности.

Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

Технологический риск и информационная безопасность

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

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

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

Судебные иски

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

Коллекторская и претензионная работа Банка с просроченной ссудной задолженностью

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

Процесс взыскания просроченной задолженности состоит из нескольких этапов:

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

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

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

Так же был усовершенствован контроль этапов исполнительных производств по авто и потребительскому портфелю контрактов. Выделение специальной группы юрисконсультов позволило существенно ускорить время получения решений и возбуждения исполнительных производств, что значительно отражается на эффективности взыскания просроченной задолженности. В 2017 году Банк начал развивать систему электронного взаимодействия с ФССП РФ. С помощью электронной системы СМЭВ Банк контролирует действия судебных приставов в рамках исполнительных производств, возбужденных по контрактам Банка. Legal-collection также курирует вопросы взаимодействия со страховыми компаниями, страхующими риски по кредитному договору (смерть и инвалидность заемщика), а также работу с нотариатом, наследниками клиента, участие в конкурсных производствах в отношении клиентов. В 2015 году Банк провел подготовку всей необходимой технической и юридической базы для полноценного функционирования в рамках закона «О банкротстве физических лиц». В 2017 году Банк продолжил эффективно обрабатывать контракты в рамках процедуры банкротства физических лиц. Процесс нотариальной регистрации залогового имущества в течение всего отчетного периода проходил в автоматическом режиме без сбоев и нарушений. Активно применяется практика реализации залогового имущества путем взаимодействия с юридическими лицами, специализирующимися на реализации автомобилей.

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

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

- осуществляется учет всех взаимодействий в разрезе каждого инструмента, в ПО установлены ограничения по интенсивности, которые учитываются при выборе способа взаимодействия и не допускают превышения установленных 230-ФЗ ограничений по количеству;

- при выборе инструмента взаимодействия в ПО осуществляется автоматический контроль соответствия временного периода допустимого для использования инструмента взаимодействия;
- фиксируются обращения клиентов об отказе от взаимодействия, соответствующие требованиям 230-ФЗ, данные обращения учитываются при выборе способа и инструментов взаимодействия. В случае соответствия предоставленного заявления требованиям 230-ФЗ клиент передается на сопровождение работникам на этап Legal, при наличии данных официального представителя клиента, взаимодействия осуществляются только с данным представителем.

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

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

Во втором квартале 2019 года Банк централизовал ряд функций сопровождения взыскания просроченной задолженности, была разработана единая отчетность по сопровождению залоговых транспортных средств на стоянках. Были заключены новые сервисные договоры, позволяющие повысить эффективность взыскания.

В третьем квартале 2019 года Банк автоматизировал ряд важных для эффективности взыскания процессов:

- экспонирование залогового имущества при реализации с баланса;
- оплата госпошлины за исполнительную надпись нотариуса;
- заказ оценки залогового имущества для направления исковых заявлений в суд;
- взаимодействия с судами и ФССП РФ.

Информация по сегментам

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В 2019 году основной объем активов и пассивов Банка по-прежнему сосредоточен внутри страны. В отношении операций с контрагентами-нерезидентами, информация об объемах и видах осуществляемых операций раскрыта в таблице «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» **информации о рисках** в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ №4482-У от 07.08.17 в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rusfinancebank.ru>

Другие значимые риски, принимаемые Банком

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

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (ДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В балансе Банка операции со связанными сторонами нашли следующее отражение.

По состоянию на 1 октября 2019 г:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (филиал ПАО Росбанк «Росбанк Дом», Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО		Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
			СЖСтрахование, ООО	СЖСтрахование Жизни)	
Средства в кредитных организациях	7 072 631	—	—	—	7 072 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	24 627	563	—	—	25 190
- резерв на возможные потери	—	(18)	—	—	(18)
Прочие активы	413	—	154	—	567
Средства кредитных организаций	121 560 084	—	—	—	121 560 084
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	—	431	12706	—	13 137
- вклады физических лиц	—	431	—	—	431
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые обязательства	983 596	—	—	—	983 596
Прочие обязательства	—	—	545	—	545
Безотзывные обязательства	—	—	—	—	—
Выданные гарантии и поручительства	—	—	—	—	—
Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—	—

Результаты этих операций в Отчет о финансовых результатах включены в следующих объемах.
За квартал, закончившийся 30 сентября 2019 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (АО КБ ДельтаКредит, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО		Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
			СЖСтрахование, ООО	СЖСтрахование Жизни)	
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	190 188	12	—	—	190 200
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—	—
- от вложений в ценные бумаги	—	—	—	—	—
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(6 775 742)	—	(1 773)	—	6 777 515
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(67)	—	—	—	(67)
Комиссионные доходы	—	—	429 497	—	429 497
Комиссионные расходы	77 795	—	10	—	77 805
Другие существенные виды доходов/расходов	1 495	—	56 494	—	57 989
Другие существенные виды доходов	2 790	—	77 709	—	80 499
Другие существенные виды расходов	(1 295)	—	(21 215)	—	(22 510)

В составе Процентных расходов значения процентного расход по облигациям, держателем которых является Росбанк в сумме 161 804 тыс. руб. раскрывается по данным отчетности РБ за третий квартал 2019 года, в виду отсутствия депозитарного учета на стороне РФБ.

По состоянию на 1 января 2019 г:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (АО КБ ДельтаКредит, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО		Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
			СЖСтрахование, ООО	СЖСтрахование Жизни)	

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

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

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

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

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

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В отчетном периоде выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

В отчетном периоде Банк не проводил объединение бизнесов.

16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

**Заместитель Председателя Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»**



О.П. Ревякина

**Заместитель Главного бухгалтера
ООО «РУСФИНАНС БАНК»**

A blue ink signature, likely belonging to T.F. Bondareva, written in a cursive style.

Т.Ф. Бондарева

12 НОЯБРЯ 2019 г.