

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»
за 2020 год

Апрель 2021 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» за 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	9
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.	11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.	14
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.	15
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.	18
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечания 1 и 5.3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в которых описано, что 1 марта 2021 г., в соответствии с решением Единственного участника ООО «Русфинанс Банк» (ПАО РОСБАНК) от 17 декабря 2020 г., состоялась реорганизация в форме присоединения ООО «Русфинанс Банк» к ПАО РОСБАНК. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Мы обращаем внимание на Примечание 12 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описан значительный объем операций Банка со связанными сторонами. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, операционного, стратегического рисков, процентного риска банковской книги и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, стратегическому рискам, процентному риску банковской книги и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, операционным, стратегическим рисками, процентным риском банковской книги и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



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

5 апреля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк"

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		0	142 714
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		170 767	325 953
2.1	Обязательные резервы		33 443	64 401
3	Средства в кредитных организациях		11 638 203	5 914 166
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		134 562 565	149 765 539
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		614	1 288
10	Отложенный налоговый актив		934 250	877 869
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 053 611	651 047
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		519	2 944
13	Прочие активы		1 668 790	1 052 463
14	Всего активов		150 029 319	158 733 983
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		125 461 202	128 691 552
16.1	средства кредитных организаций		122 312 481	123 693 425
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 148 721	4 998 127
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2 610 161	3 440 627
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		0	4 102 779
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4 102 779
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		1 269 834	1 409 714
21	Прочие обязательства		584 690	317 768
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7 025	25 750
23	Всего обязательств		127 322 751	134 547 563
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		15 016 960	15 016 960
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		605 171	605 171
28			0	0
29	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		31 837	31 837
30	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
35	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
36	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 052 600	8 532 452
36	Всего источников собственных средств		22 706 568	24 186 420
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 076 251	14 360 456
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления ПАО РОСБАНК

Побляков И.А.

Главный бухгалтер ПАО РОСБАНК

Бушуева А.В.

05 апреля 2021 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк"

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,		14 497 838	16 295 259
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		365 352	340 224
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14 132 486	15 955 035
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		9 726 612	9 844 059
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9 550 598	9 087 102
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		89 045	258 156
2.3	по выпущенным ценным бумагам		86 969	498 801
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4 771 226	6 451 200
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-2 454 227	-1 196 744
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-270 278	-185 271
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 316 999	5 254 456
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		321	-94
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-2286	971
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		11 132 53	1 726 616
14	Комиссионные доходы		12 193 4	221 791
15	Комиссионные расходы		0	0
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
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3 123	-58 469
19	Прочие операционные доходы		92 982	133 100
20	Чистые доходы (расходы)		3 396 212	6 834 789
21	Операционные расходы		5 034 796	7 963 488
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1 638 584	-1 128 699
23	Возмещение (расход) по налогам		-181 374	830
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1 428 927	-1 116 548
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-28 283	-12 983
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1 457 210	-1 129 529

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		-1457210	-1 129 529
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-10978
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-10978
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	-2198
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-8782
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
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
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	-8782
10	Финансовый результат за отчетный период		-1457210	-1 138 311

Председатель Правления ПАО РОСБАНК

Поляков И.А.

Главный бухгалтер ПАО РОСБАНК

Бушуева А.В.

05 апреля 2021 г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 годаПолное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк"

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

443013, Г САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	9	15 016 960	15 016 960	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15 016 960	15 016 960	24
1.2	привилегированными акциями		0		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	9	1 620 707	6 639 049	35
2.1	прошлых лет		1 620 707	6 639 049	35
2.2	отчетного года		0		
3	Резервный фонд	9	605 171	605 171	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, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		17 242 838	22 261 180	
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		501 151	431 561	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,		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	9	770 975	5 018 342	11
27	Отрицательная величина добавочного капитала	9	0	0	16
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		1 272 126	5 449 903	
29	Базовый капитал, итого:		15 970 712	16 811 277	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		3 000 000	3 000 000	
31	классифицируемые как капитал			0	
32	классифицируемые как обязательства		3 000 000	3 000 000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		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, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		3 000 000	3 000 000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		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		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого:		3 000 000	3 000 000	
45	Основной капитал, итого:		18 970 712	19 811 277	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		31 837	31 837	11
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		5 000 000	5 000 000	16
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		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, итого:		5 031 837	5 031 837	11;16
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		970 182	1 167 241	35
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		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 организаций				
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, в том числе:		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		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 участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по		970 182	1 167 241	35
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		4 061 655	3 864 596	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	23 032 367	23 675 873	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		156 471 043	187 057 514	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		156 471 043	187 057 514	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		156 510 839	187 097 310	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	9	10,207	8,987	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	9	12,124	10,591	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	9	14,716	12,654	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,5	2,25	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	2,25	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.7993	3.0509	
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 в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется		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 _____ 9 _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.rusfinan>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала					
Номер строки	Наименование характеристик инструмента	Описание характеристик 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 капитала	РОССИЯ	643 (РОССИЯ)	643 (РОССИЯ)	643 (РОССИЯ)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Регулятивные условия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит	субординированный кредит
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	15016960	1000000	4 000 000	3 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	15,016,960 RUB	1,000,000 RUB	4 000 000 RUB	3 000 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	амортизируемый капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	06.10.2008-20.11.2019	28.03.2019	10.08.2019	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	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 доп. капитала Банка при условии получения предварительного согласия БР в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 положения №646-П	Досрочный возврат суммы Займа (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав источников доп. капитала Банка при условии получения предварительного согласия БР в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 положения №646-П	Возврат суммы Займа (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав источников доп. капитала Банка при условии получения предварительного согласия БР в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 положения №646-П
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход			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 выплаты	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 уст-ся и применяются в соот-вии с абзацами 9-16,18 п. п. 2.3.4 п.2 Положения БР № 646-П с учетом оснований, установленных в абзацах 11 или 12 п. п. 3.1.8.1.2 п.3 646-П	Условия для осуществления мены или конвертации в доли в уставном капитале Заемщика уст-ся и применяются в соот-вии с абзацами 9-16,18 п. п. 2.3.4 п.2 Положения БР № 646-П с учетом оснований, установленных в абзацах 11 или 12 п. п. 3.1.8.1.2 п.3 646-П	Условия для осуществления мены или конвертации в доли в уставном капитале Заемщика уст-ся и применяются в соот-вии с абзацами 9-16,18 п. п. 2.3.4 п.2 Положения БР № 646-П с учетом оснований, установленных в абзацах 11 или 12 п. п. 3.1.8.1.2 п.3 646-П
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	Осу-ся мена или конвертация в доли УК Заемщика в объеме не меньшем, чем требуется для восст-я зн. норматива дост-ти БК до ур. не ниже 2%, а в случае участия АСВ в осущ-ии мер по предуп. банкротства в объеме не меньшем, чем требуется по 180-И	Осу-ся мена или конвертация в доли УК Заемщика в объеме не меньшем, чем требуется для восст-я зн. норматива дост-ти БК до ур. не ниже 2%, а в случае участия АСВ в осущ-ии мер по предуп. банкротства в объеме не меньшем, чем требуется по 180-И	Мена или конвертация осущ-ся в сумме, поз-щей Заемщику восст-ть знач. норматива дост. без капитала до уровня не ниже 5.125%, а в случае реализации плана участия АСВ-а в сумме, поз-щей достич-я норм-во-в достат-ти капитала, установленных 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
34а	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 выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета публикуется в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

<http://www.rusfinancebank.ru/>
(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления ПАО РОСБАНК

Главный бухгалтер ПАО РОСБАНК

05 апреля 2021 г.



Поляков И.А.

Бушуева А.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 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 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	9	12 016 960				40 622			605 171				6 639 049	19 301 802
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	9	12 016 960				40 622			605 171				6 639 049	19 301 802
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:						-8 782							-1 129 529	-1 138 311
5.1	прибыль (убыток)													-1 129 529	-1 129 529
5.2	прочий совокупный доход						-8 782								-8 782
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
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)		3 000 000												3 000 000
11	Прочие движения						-3							3 022 932	3 022 929
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	9	15 016 960				31 837			605 171				8 532 452	24 186 420
13	Данные на начало отчетного года	9	15 016 960				31 837			605 171				8 532 452	24 186 420
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	9	15 016 960				31 837			605 171				8 532 452	24 186 420
17	Совокупный доход за отчетный период:													-1 457 210	-1 457 210
17.1	прибыль (убыток)													-1 457 210	-1 457 210
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													-22 642	-22 642
24	Данные за отчетный период	9	15 016 960				31 837			605 171				7 052 600	22 706 568

Председатель Правления ПАО РОСБАНК

Поляков И.А.

Главный бухгалтер ПАО РОСБАНК

Бушуева А.В.

05 апреля 2021 г.



Код территории 36	Код кредитной организации по ОКПО 11707493	Банковская отчетность регистрационная 1792

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

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

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк"

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

443013, Г. САМАРА, УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0408413
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Период пояснения	Фактические значения				на дату, отстоящую на три квартала от отчетный	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетный
			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 отчетный		
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал		15 970 712	15 833 153	15 803 066	15 998 340	16 811 277	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		16 581 254	17 136 769	17 822 675	18 160 126	18 879 318	
2	Основной капитал		18 970 712	18 833 153	18 803 066	18 998 340	19 811 277	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19 581 254	20 136 769	20 822 675	21 160 126	21 879 318	
3	Собственные средства (капитал)		23 032 367	22 875 895	22 830 460	22 917 564	23 675 873	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23 642 909	24 199 511	24 850 069	25 079 350	25 743 914	
АКТИВЫ, ИЗВЕНЧЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, зачисляемые по уровню риска		156 510 839	155 712 863	163 340 048	183 460 578	187 087 310	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1 (Н20.1)		10,207	10,171	9,671	8,722	8,887	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,071	10,441	10,348	3,429	3,637	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12,124	12,098	11,514	10,538	10,591	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,893	12,267	12,090	10,987	11,169	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10, Н1.3, Н20.0)		14,716	14,691	13,977	12,492	12,654	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,357	14,723	14,425	13,019	13,139	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	2,5	2,5	2,5	2,25	
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0	
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0	
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,5	2,5	2,5	2,5	2,25	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,707	5,671	5,177	2,857	3,051	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		143 911 396	138 101 053	145 450 191	154 240 013	155 830 469	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13,182	13,637	12,927	12,317	12,713	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12,875	13,735	13,487	12,949	13,287	
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	Исключенное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив рыночного риска Н2		373,811	203,534	385,039	252,530	189,669	
22	Норматив кредитного риска Н3		141,333	142,475	144,621	120,011	148,924	
23	Норматив операционного риска Н4		107,123	108,281	108,829	110,283	112,256	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)							
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
			3,74	0	0	0	0	0
				3,74	0	0	3,65	4,39

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)				0				7,964			10,579		10,579
26	Норматив совокупной величины риска по ипотечным Н10.1											0		0,014
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													
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к													
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24к													
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к													
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н51к													
33	Норматив ликвидности неаналоговой кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода 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 ГНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1													
36	Норматив максимального размера всекредитных обязательств расчетных и банковских кредитных организаций Н16.2													
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций													

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 (двухбуквенная форма), всего:		141 207 790
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчистые данные по которым включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытия 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 капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций (ПФН1)		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФН1)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		800 801
6	Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		574 300
7	Прочие поправки		
8	Всего: балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		141 434 200

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		143 611 746
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников		301 151
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		143 110 595
	Риск по балансовым активам		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетлига позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		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		
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРБ) Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		2 940 296
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2 139 495 800 801
Капитал и риски			
20	Основной капитал		18 970 712
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		143 911 366
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.18

Председатель Правления ПАО РОСБАНК

Поляков И.А.

Главный бухгалтер ПАО РОСБАНК

Бушуева А.В.

05 апреля 2021 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Но мер поя с не ния	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:		-1 481 350	3 051 317
1.1.1	проценты полученные		13 933 771	15 112 327
1.1.2	проценты уплаченные		-11 571 712	-5 969 006
1.1.3	комиссии полученные		1 113 253	1 726 616
1.1.4	комиссии уплаченные		-121 934	-221 791
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	0
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		321	-94
1.1.8	прочие операционные доходы		15 367	94 852
1.1.9	операционные расходы		-5 031 210	-7 701 611
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		180 794	10 024
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		7 004 353	-2 277 016
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		30 958	20 842
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		12 540 606	-31 351 167
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 157 875	443 260
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		-1 380 944	40 086 010
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 852 835	-4 084 129
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-4 102 779	-1 667 116
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 927 223	-5 724 716
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		5 523 003	774 301
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		-64 658	-211 297
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 063	17 397
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-63 595	-193 900
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	3 000 000
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 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	3 000 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2 659	231
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5 456 749	3 580 632

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 318 778	2 738 146
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		11 775 527	6 318 778

Председатель Правления ПАО РОСБАНК

Поляков И.А.

Главный бухгалтер ПАО РОСБАНК

Бушуева А.В.

05 апреля 2021 г.



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
за 2020 год**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

1 марта 2021 г., в соответствии с решением Единственного участника ООО «Русфинанс Банк» (ПАО РОСБАНК) 17 декабря 2020 г., состоялась реорганизация в форме присоединения ООО «Русфинанс Банк» к ПАО РОСБАНК с открытием филиала, который представлен на рынке под суб-брендом «Росбанк Авто» и сопровождает клиентские коммуникации в основных каналах продвижения и продаж в области автокредитования.

В результате присоединения клиентам стал доступен весь спектр банковских услуг группы Росбанк. Интеграция ООО «Русфинанс Банк» в состав розничного бизнеса ПАО РОСБАНК позволила достичь большей синергии, расширить возможности для перекрестных продаж и вывести сервис для клиентов Группы на новый уровень. Подробная информация по реорганизации бизнеса приведена в п. 5.3.

Банк был 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 входил 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/>.

С 1 июля 2020 г. Банк изменил юридический формат присутствия в регионах. Все кредитно-кассовые офисы были закрыты в связи с передачей функции по обслуживанию клиентов в ПАО РОСБАНК и прекращением выдачи кредитов наличными в региональных подразделениях. Свою деятельность Банк осуществляет на территории РФ в виде внутреннего структурного подразделения. На 1 января 2021г. региональная сеть Банка насчитывает 80 внутренних структурных подразделений. Число регионов присутствия Банка в России равно 63. Зарегистрированный офис Банка располагался по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Кредиты на приобретение автомобилей физическим лицам. Данный продукт является основным видом деятельности Банка.
- Корпоративное финансирование автомобильных дилеров – партнеров Банка.

Данный продукт был запущен в 2008 году. В 2020 году Банк продолжил работу над расширением объема сотрудничества как с действующими партнерами, так и с новыми. В активной фазе находятся проекты финансирования поставок автомобилей дилерам KIA в рамках Договора факторинга с KIA Моторс Рус и СНГ, дилерам Jaguar Land Rover и Peugeot Citroen Opel в рамках Договоров факторинга с Jaguar Land Rover Россия и Peugeot Citroen Россия. В стадии запуска проект финансирования поставок автомобилей дилерам CHEVROLET в рамках Договора факторинга с KELES RUS. В 2021 году Банк продолжит вести переговоры с рядом новых потенциальных партнеров-автопроизводителей, динамично развивающихся на российском рынке.

- Потребительские кредиты в точках продаж (POS-кредитование). В октябре 2019 года Группой РОСБАНК было принято решение о выходе из сегмента POS-кредитования, чтобы сфокусироваться на направлениях с наибольшим потенциалом роста в соответствии со стратегическим планом. С 1 января 2020 г. выдача Потребительских кредитов в точках продаж (POS-кредитование) прекращена.
- Кредиты наличными. До 1 июля 2020 г. Банк предлагал кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществляются посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка. С 1 июля продажа кредитов наличными в Банке прекращена. Данный продукт и технология передана в ПАО РОСБАНК.

1.1 Органы управления

По состоянию на 1 января 2021 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 1 июля 2019 г.);
- г-н Озеров Сергей Николаевич – Член Совета Директоров;
- г-жа Русева Мария Койчева – Член Совета Директоров;
- г-н Лола Алексей Андреевич – Член Совета Директоров;
- г-н Демон Стефан, Николя – Член Совета Директоров.

За период с 1 января 2020 г. по 1 января 2021 г. в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- 6 марта 2020 г. прекращены полномочия Дидье, Альберта, Ива Огеля в качестве члена Совета Директоров в связи с истечением срока полномочий.

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

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

По состоянию на 1 января 2021 г. в состав **Правления Банка** входят:

- г-н Озеров Сергей Николаевич – Председатель Правления (Переизбран на заседании Совета Директоров, Протокол № 14/СД-2018 от 4 декабря 2018 г.);
- 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 2020 г. по 1 января 2021 г. изменений в составе Правления не было.

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 декабре 2020 года месячный прирост потребительских цен (с поправкой на сезонность) несколько замедлился, оставшись тем не менее повышенным. Основной вклад внесло замедление месячного роста цен на непродовольственные товары как результат постепенного исчерпания эффектов ослабления рубля. Незначительно снизились текущие темпы роста цен на продукты питания, чему способствовали меры Правительства Российской Федерации по ограничению цен на сахар и подсолнечное масло. Годовая инфляция увеличилась на 0,49 п.п., до 4,91%, в том числе из-за ухода из расчета низких месячных темпов роста в декабре 2019 года. Возросли также годовые показатели устойчивой ценовой динамики. Продолжающееся повышение инфляции в значительной мере связано с действием разовых факторов на отдельных рынках и переносом в цены произошедшего ранее ослабления рубля. Однако данные факторы могут оказывать более длительное ценовое давление на фоне роста инфляционных ожиданий населения и бизнеса. По мере того как их влияние будет ослабевать, рост потребительских цен будет замедляться. По прогнозу Банка России, в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5-4,0% в 2021 году и останется вблизи 4% в дальнейшем.¹

¹ http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31914/CPD_2020-12.pdf.

Учитывая специализацию Банка, большое влияние на показатели его деятельности оказывает ситуация на рынке продаж автомобилей. По аналитическим материалам Банка России в сегментах авто- и необеспеченного потребительского кредитования в ноябре восстановительный рост замедлился с 2,3 и 1,5% до 0,9 и 1,1% соответственно. Этому способствовало снижение потребительской активности на фоне ухудшения эпидемической обстановки². По данным Ассоциации европейского бизнеса, декабрь 2020 г. для автомобильного рынка в России ознаменовался снижением уровня продаж на 2,1%, или на 3 490 штук по сравнению с декабрем 2019 года, и составил 166 666 автомобилей³. В сегменте продаж новых автомобилей продажи в целом по России сократились на 10% за 11 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года, что отразилось и на динамике продаж новых автомобилей для Банка, показавшем -9% в данном сегменте.

На 1 января 2021 г. чистый кредитный портфель Банка составил 126 514 420 тыс. руб., что на 7% меньше, чем аналогичный показатель на 1 января 2020 г. (показатель рассчитан без учета изменений в бухгалтерском учете в целях сближения с МСФО).

Банк занимает второе место по объему портфеля автокредитов по итогам 12 месяцев 2020 года (источник: Frank Research Group).

12 февраля 2020 г. рейтинговое агентство Moody's Investor Service подтвердило рейтинг Банка на уровне Ba1, после чего 20 февраля 2020 г. агентство отозвало рейтинг Банка по причине прекращения деловых отношений.

21 февраля 2020 г. Рейтинговое агентство АКРА отозвало рейтинг Банка на основании прекращения действия договора.

В первом квартале (февраль) 2020 года по окончании 7-го купонного периода осуществлено досрочное погашение по решению эмитента серии БО-001P-01, которая была полностью выкуплена в ofertу по окончании 5-го купонного периода. Общая номинальная стоимость серии БО-001P-01 – 4 000 000 тыс. руб.

Также в марте 2020 г. закончился срок обращения облигаций серии БО-001P-02. Общая номинальная стоимость серии БО-001P-02 равна 4 000 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 г. ООО «Русфинанс Банк» не имеет ни одной серии облигаций, обращающихся на рынке.

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.

² http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31903/LB_2020-58.pdf.

³ <https://aebrus.ru/upload/iblock/57b/RUS-Car-Sales-in-December-2020.pdf>.

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.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В декабре 2020 года мировые финансовые рынки продолжили расти, несмотря на введение повторных локдаунов во многих странах. Позитивное влияние на настроения инвесторов оказывали новости о начале вакцинации от коронавируса и амбициозных планах привить значительную часть населения в ведущих экономиках в первой половине 2021 года. Кроме того, снизились политические риски в США, связанные с возможным оспариванием итогов президентских выборов. Вслед за мировыми рынками наблюдалось восстановление и на российском финансовом рынке. Исключением был только рынок государственных облигаций, котировки которых снизились на фоне ускорения инфляции.⁴ В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

⁴ http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31903/LB_2020-58.pdf.

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 1 января 2021 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 предъявлять 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 1 января 2021 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

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 2020 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 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.
- В целях повышения эффективности и усовершенствования процесса контроля за качеством формируемых кредитных документов в региональных представительствах Банка разработан и реализуется план мероприятий, направленных на централизацию процесса проверки документов на уровне специализированного подразделения в головном офисе Банка в г. Самара.
- В целях повышения управленческого контроля над маршрутизацией кредитных документов, оптимизирован и модернизирован блок управленческой отчетности, что в значительной степени оказало положительное влияние на повышение оперативности реагирования на аномалии в процессе.
- Ведется активная работа по повышению компактности и уровня визуального восприятия клиентами кредитных документов, формируемых Банком в процессе оформления кредитов, в т. ч. с целью оптимизации расходов Банка по их транспортировке и хранению.

В целях повышения контроля над качеством и полнотой передаваемой кредитной информации в Бюро кредитных историй, модернизируется процесс учета проверенных и отправленных файлов и их статуса, после их отработки на уровне БКИ.

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 2020 году были реализованы новые возможности:

- возможность подачи заявления на частичное и полное досрочное погашение по договорам с просроченной задолженностью в web-версии и мобильном приложении;
- возможность получения детализированной информации по просроченной задолженности;
- произведена адаптация разметки экранной формы «Оплата картой» для слабовидящих людей
- возможность получения следующих видов справок в режиме онлайн через систему Личного кабинета и мобильного приложения:
 - справка об оплаченных процентах по договору;
 - справка об остатке задолженности по кредиту;
 - справка о закрытии счета;
 - выписка по счету;
 - график платежей;
 - справка об уступке.

В 2020 году были проведены мероприятия, направленные на повышение безопасности системы Личного кабинета: реализован функционал по обязательной смене первичного пароля при регистрации в Инфо-Банке, а также при восстановлении пароля.

Банк продолжает активно развивать каналы самообслуживания, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам без обращения в Контакт-центр, а также расширяет перечень доступных каналов коммуникации, ориентируясь на более удобные для клиентов. Это способствует повышению скорости обслуживания и удобству получения информации.

Для клиентов доступны следующие каналы коммуникаций:

- единый бесплатный номер для клиентов 8 800;
- на сайте банка чат с сотрудником;
- в IVR заказ обратного звонка специалиста Контакт-центра;
- социальные сети «ВКонтакте» (vk.com), «Facebook» (facebook.com), Instagram.

С целью повышения доступности консультаций и расширения объема получаемого сервиса в Контакт-центре для клиентов в 2020 году:

- Упрощена архитектура IVR-системы Контакт-центра с учетом оценки активности Клиентов по типу продукта и вопросам по итогам 1 полугодия 2020 года.
- Оптимизирован сервис самообслуживания в IVR – добавлен сервис подбора офисов и банкоматов ПАО РОСБАНК в автоматическом режиме.
- Разработаны и внедрены инструменты для минимизации обращений Клиентов в офис:
 1. заказ справок по телефону и отправка по электронной почте;
 2. прием заявлений по телефону на полное/частичное досрочное погашение кредита.
- Непрерывно проводится работа по совершенствованию системы контроля качества консультирования по телефону.

В отчетном периоде 2020 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 ежедневной основе. Оценка CSI включена в KPI сотрудников Контакт-центра.
- 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.
- Осуществлена возможность перехода на специализированную платформу. Функциональность «Базы знаний» позволяет оперативно осуществлять поиск требуемого порядка работы/сценария разговора и предоставлять качественную консультацию Клиенту.

С целью поддержания качества обслуживания клиентов, в 2020 году Банком проведены следующие мероприятия:

- Исследование CSI проводятся как на этапе продажи кредитных продуктов, так и на этапе обслуживания во всех регионах присутствия банка, включая обработку негативной обратной связи.
- 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.

- В Банке организована система сбора и обработки жалоб клиентов. Срок рассмотрения жалоб составляет 10 рабочих дней, при этом средний срок ответа на жалобы в 2020 года составил 7 календарных 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.

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 постоянного 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 оценку процедур управления ими, оценку процессов и процедур внутреннего контроля, оценку способов обеспечения сохранности имущества и надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая их защиту от несанкционированного доступа, а также оценку соответствия внутренних документов Банка нормативно-правовым актам и требованиям законодательства и их соблюдения работниками Банка. Особое внимание уделялось контролю за кредитным и операционным рисками.

Служба внутреннего контроля обеспечивает эффективность управления регуляторным риском, в т.ч. организацию мероприятий, направленных на его минимизацию, рассмотрение новых банковских продуктов и услуг: разработку и внедрение мер, направленных на противодействие коррупции и коммерческому подкату; участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, 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 с требованиями законодательства РФ, нормативными актами ЦБ РФ и с локальными нормативными актами Банка.

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

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

- кредитование физических лиц;
- операции на межбанковском рынке.

Доходы и расходы за отчетный период 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах по форме 0409807. Превышение расходов над доходами по итогам деятельности за 2020 год составило 1 280 511 тыс. руб.

Размер процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составил за 2020 год 14 133 191 тыс. руб., за 2019 год составлял 15 955 035 тыс. руб.

Рост процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций на 463 496 тыс. руб. за аналогичный сопоставимый период обусловлен увеличением ресурсной базы в основном за счет привлечения межбанковских кредитов и обслуживания процентных обязательств по ним. Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются денежные средства, привлеченные от материнской компании ПАО РОСБАНК в виде межбанковских кредитов.

В отчетном периоде 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, которые не имеют собственного баланса и отдельного корреспондентского счета в расчетной сети Банка России.

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 января 2021 г., так и на 1 января 2020 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, отсутствуют по состоянию на 1 января 2021 г.

4. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 г. и заканчивающийся 31 декабря 2020 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2021 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) на 1 января 2021 г.»;
- 0409807 «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год».

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.»;
- 0409810 «Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.»;
- 0409813 «Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.»;
- 0409814 «Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.»;
- Пояснительной информации к отчетности.

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

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

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

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402 -ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ и части 2 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31 июля 1998г. № 146-ФЗ и части второй от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организациях и порядке его применения» от 27 февраля 2017 г. № 579-П;
- а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета ОС»;
- Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 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 2 октября 2017 г. № 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 2 октября 2017 г. № 606-П «О ПОРЯДКЕ ОТРАЖЕНИЯ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ»;
- Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Учетная политика Банка на 2020 год была введена в действие в соответствии с приказом № 364-19/004 от 30 декабря 2019 г.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, на протяжении 2020 года и 2019 года в деятельности ООО Русфинанс Банк отсутствовали.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность Банка представляется в объеме, порядке и сроки, установленные отдельными нормативными актами Банка России, действующими на дату формирования отчета.

Порядок подготовки финансовой отчетности банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ регламентируется отдельными внутрибанковскими документами.

Порядок и срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, осуществляется строго в соответствии с требованиями Банка России, а именно:
 - Указания ЦБ РФ от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в действующей по состоянию на 1 января 2020 г. редакции;
 - Положения ЦБ РФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 г. № 579-П;
 - Указания ЦБ РФ от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» в действующей на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности редакции.

Основные принципы первого признания обязательных изменений в учете Банка связанные с вступлением в силу с 1 января 2020 г. Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» утверждены Приказом по Банку. Правила определения и классификации договоров аренды имущества, порядок учета – изложены в отдельном ЛНА Банка.

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).

Активы и обязательства ООО «Русфинанс Банк» в течение 2020 года учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса Банк применял следующие принципы и методы оценки:

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оценивались по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете финансовые активы и обязательства отражались по амортизированной стоимости, за исключением ПФИ и обязательств по выданным банковским гарантиям.

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.

5.1.1. 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 задолженности по договорам с ПАО РОСБАНК, учитываемая в составе статей Средства кредитных организаций, Субординированный займ, приравнена к балансовой стоимости, в связи с тем, что данная задолженность урегулирована на дату реорганизации и на отчетную дату являлась краткосрочной (до 3 месяцев).

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.

По данным финансовой отчетности информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с их балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам	134 579 498	134 988 477	408 979	146 406 167	146 812 016	405 849
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	(114 287 237)	(114 287 237)	–	(115 673 338)	(116 697 311)	(1 023 973)
Средства клиентов	(3 148 721)	(3 139 560)	9 161	(4 998 127)	(5 001 930)	(3 803)
Субординированный займ	(8 010 027)	(8 010 027)	–	(8 020 088)	(8 763 109)	(743 021)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	(4 102 779)	(4 142 495)	(39 716)

	Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2020 г.				
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–	134 988 477	134 988 477
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	–	–	(114 287 237)	(114 287 237)
Средства клиентов	–	–	(3 139 560)	(3 139 560)
Субординированный займ	–	–	(8 010 027)	(8 010 027)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–

	Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2019 г.				
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–	146 812 016	146 812 016
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	–	–	(116 697 311)	(116 697 311)
Средства клиентов	–	–	(5 001 930)	(5 001 930)
Субординированный займ	–	–	(8 763 109)	(8 763 109)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 142 495)	–	–	(4 142 495)

5.1.2. Основные средства и материальные запасы

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

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

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

5.1.3. Учет обязательств по вкладам граждан

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

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

5.1.4. Собственные ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

5.1.5. Производные финансовые инструменты

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

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на принципах, изложенных в ЛНА ПР.8.50 Порядок применения МСФО при отражении в учете операций Казначейства и ПР.8.01 Порядок совершения и учет конверсионных операций, ПФИ и прочих договоров.

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

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

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

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

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

5.1.6. 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.

5.1.7. 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.

5.1.8. Доходы, расходы, финансовые результаты

Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, отражались в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.

С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.

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

5.1.9. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам РФ

Налог на прибыль

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль в порядке, установленном 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.

5.1.10. Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

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

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

Банк 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).

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

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

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

Основные принципы учета и допущения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 г. нормативных актов ЦБ РФ по бухгалтерскому учету

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.

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций, прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» в 2020 году, как и предыдущем 2019 году, не принималось, изменения в учетную политику в данной части не вносились». Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

5.1.11. Влияние применения МСФО (IFRS) 16

Основные принципы первого признания обязательных изменений в учете Банка связанные с вступлением в силу с 1 января 2020 г. Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», утверждены Приказом по Банку. Правила определения и классификации договоров аренды имущества, порядок учета, изложены в отдельном ЛНА Банка и применяются в учете с 1 января 2020 г.

В целях первого признания договоров финансовой аренды были применены следующие упрощения практического характера в соответствии с МСФО (IFRS) 16:

- в качестве упрощения практического характера организация не обязана повторно анализировать, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды на дату первоначального применения. Вместо этого организации разрешается:
 - не применять настоящий стандарт в отношении договоров, которые ранее не были идентифицированы как содержащие признаки аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Экономический срок аренды договоров аренды в целях размещения Офисов и Точек продаж был определен на основании профессиональных суждений ответственных сотрудников.

В результате модификации указанных договоров была произведена переоценка срока по сравнению с ранее рассчитанным в МСФО отчетности (2 года). Дата модификации – ноябрь 2019 года на основании даты составления мотивированного суждения.

Для расчета дисконтированной стоимости будущих арендных платежей по договорам аренды на 1 января 2020 г. были использованы ставка фондирования, действующая на 1 ноября 2019 г. применительно к периодичности и сроку платежа, и арендный платеж, действующий на 1 ноября 2019 г. (при отсутствии модификации в декабре 2019 года).

В результате анализа договоров, в которых Банк выступает Арендодателем, произведена их классификация в договоры операционной аренды на основании мотивированных суждений и условий договоров.

На 1 января 2020 г. была определена стоимость обязательств по аренде и активов в форме права пользования по договорам, классифицированным с 1 января 2020 г. в качестве финансовой аренды, расчетным способом в ретроспективе начиная с 1 января 2019 г.

В результате сумма первичного применения МСФО 16 на 1 января 2020 г. составила 28 303 тыс. руб. и была признана на счетах учета Нераспределенной прибыли 10801.

В связи с применением МСФО (IFRS) 16 изменений в капитале не произошло.

Краткое изложение новой учетной политики:

- Активы в форме права пользования признаются на дату начала аренды (с даты начала использования базового актива). Первоначальная стоимость активов в форме права пользования отражается за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает следующее: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей. Признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении наименьшего из сроков: срок полезного использования, до даты окончания срока аренды.
- Обязательство по аренде на дату начала аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что этот опцион будет исполнен, а также выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются расходом одновременно в том периоде, к которому они относятся.

При определении приведенной стоимости арендных платежей применяется ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату договора аренды. После даты начала договора аренды обязательство по аренде увеличивается на сумму начисленных процентных доходов и уменьшается на сумму фактически произведенных арендных платежей. Кроме того, величина обязательства по аренде переоценивается в случае модификации договора аренды, а также в случае изменения срока аренды или величины по существу фиксированных платежей.

- К краткосрочным договорам аренды и договорам аренды с низкой стоимостью применяется освобождение от признания для краткосрочных договоров аренды (т.н., для тех договоров аренды, по которым срок аренды не более 12 месяцев с даты начала аренды и отсутствует опцион на покупку базового актива). Так же применяется упрощение практического характера к договорам аренды, базовый актив которых имеет низкую стоимость (стоимость базового актива менее 300 000 руб.). В отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью арендные платежи признаются в качестве расходов линейным методом в течение срока аренды.
- Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления определяют срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен, и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что опцион не будет исполнен.

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.

Данная бухгалтерская финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

1 марта 2021 г., в соответствии с решением Единственного участника ООО «Русфинанс Банк» (ПАО РОСБАНК) 17 декабря 2020 г., состоялась реорганизация в форме присоединения ООО «Русфинанс Банк» к ПАО РОСБАНК с открытием филиала, который представлен на рынке под суб-брендом «Росбанк Авто» и сопровождает клиентские коммуникации в основных каналах продвижения и продаж в области автокредитования. Более подробная информация представлена в п. 5.3.

5.3 События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2020 год составлена с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка, Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 г. № 3054-У и отраженных в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2020 год по форме приложения 11 к приложению к Положению № 579-П.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2020 год. В бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату;
- переоценка основных средств (объектов недвижимости – зданий, сооружений) по состоянию на 1 января 2021 г.;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

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

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

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

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

Завершающие бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты с отражением финансового результата Банка за 2020 год на счете № 70802 «Убытки прошлого года» произведены 1 февраля 2021 г.

В период с 31 декабря 2020 г. до даты подписания указанной отчетности произошли следующие существенные события:

Единственным участником ООО «Русфинанс Банк» (ПАО РОСБАНК) 17 декабря 2020 г. было принято решение о реорганизации путем присоединения ООО «Русфинанс Банк» к ПАО РОСБАНК с открытием филиала, который представлен на рынке под суб-брендом «Росбанк Авто». 1 марта 2021 г. ПАО РОСБАНК завершил юридическую процедуру присоединения ООО «Русфинанс Банк» к ПАО РОСБАНК.

В результате реорганизации ПАО РОСБАНК стал полным правопреемником по всем правам и обязательствам ООО «Русфинанс Банк». Клиентам стал доступен весь спектр банковских услуг группы РОСБАНК. Интеграция ООО «Русфинанс Банк» в состав розничного бизнеса ПАО РОСБАНК позволила достичь большей синергии, расширить возможности для перекрестных продаж и вывести сервис для клиентов Группы на новый уровень.

После присоединения условия договоров, заключенных клиентами ранее с ООО «Русфинанс Банк», включая условие о размере процентной ставки по кредитам, не изменяются.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать Банковский бизнес в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Банк полагает, что на момент формирования отчетности за отчетный период 2020 года отсутствуют прочие некорректирующие события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовый результат Банка, а также на состояние его активов и обязательств.

В течение 2019 и 2020 годов не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством РФ.

В соответствии с требованиями Указания Банка России Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» от годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, Отчета о финансовых результатах за 2020 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчета о движении денежных средств на 1 января 2021 г., Пояснительной информации к годовой отчетности за 2020 год.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	11 638 203	5 914 166
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	170 767	325 953
Денежные средства	–	142 714
Итого	11 808 970	6 382 833

Ни на 1 января 2021 г., ни на 1 января 2020 г., по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы под ожидаемые кредитные убытки не формировались.

На 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 33 443 тыс. руб. и 64 401 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, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе типов заемщиков, видов предоставленных ссуд и направлений экономической деятельности заемщиков:

	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе		
Автокредиты	126 228 197	117 288 783
- резервы на возможные потери*	4 985 360	3 603 623
Потребительские ссуды	8 656 572	25 277 023
- резервы на возможные потери*	2 709 244	3 434 071
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе		
Торговля автотранспортными средствами	6 720 766	8 622 651
- резервы на возможные потери*	156 593	119 774
Межбанковские кредиты, проценты по корр. счетам	20 567	4 063 457
- резервы на возможные потери*	–	533
Депозиты в Банке России	–	700 000
Требования по получению процентных доходов	1 259 901	1 325 757
- резервы под процентные требования*	472 241	354 131
Итого	134 562 565	149 765 539

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 г и соответственно раскрывает информацию по ссудной задолженности и другим финансовым инструментом, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

География кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. в соответствии с данными формы 0409120 «Данные о риске концентрации» представлена ниже:

Наименование региона	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Центральный Федеральный округ	32,12%	32,22%
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	<i>17,44%</i>	<i>16,56%</i>
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	<i>14,68%</i>	<i>15,66%</i>
Приволжский Федеральный округ	25,34%	24,97%
Уральский Федеральный округ	10,60%	10,86%
Северо-Западный Федеральный округ	11,89%	11,35%
Южный Федеральный округ	11,02%	10,52%
Сибирский Федеральный округ	6,03%	7,08%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1,94%	1,84%
Дальневосточный Федеральный округ	1,06%	1,16%
Крымский Федеральный округ	0,00%	0,00%

Получить представление об укрупненной отраслевой структуре корпоративного портфеля позволяют также данные отчетной формы 0409120 «Данные о риске концентрации»:

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2021 г.		1 января 2020 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:	6 730 883	100,00%	8 622 651	100,00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 679 956	99,24%	8 588 381	99,60%
1.2	Ремонт и монтаж машин и оборудования	–	–	34 270	0,40%
1.3	Деятельность в области информационных технологий	39 685	0,59%	–	–
1.4	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11 242	0,17%	–	–
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 762 759	55,90%	3 893 173	45,15%

Ниже представлена классификация кредитов физических лиц в разрезе продуктов без учета влияния МСФО 9, до вычета резервов:

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.		На 1 января 2020 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 (%)
Кредиты физическим лицам, всего, в т. ч.:	130 209 594	100,00%	138 663 949	100,00%
Автокредиты	121 799 164	93,54%	113 317 885	81,72%
Потребительские кредиты	8 410 430	6,46%	25 346 064	18,28%

В таблицах далее представлены данные о сроках, оставшихся до полного погашения предоставленной чистой ссудной задолженности физических и юридических лиц за вычетом сформированных резервов на возможные потери, представленная информация не включает корректировки по резервам и стоимости.

На 1 января 2021 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 физических лиц	226 667	484 865	1 292 634	4 540 616	114 105 801	120 650 583
Задолженность юридических лиц	89 500	537 646	5 867 570	–	–	6 494 716

На 1 января 2020 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 физических лиц	734 527	1 293 805	3 875 369	14 463 138	108 541 736	128 908 575
Задолженность юридических лиц	1 246 441	1 344 967	5 793 785	20 922	–	8 406 115

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.

С 1 января 2020 г. Банк ведет учет арендованных активов в форме права пользования (АФПП) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». АФПП были признаны ретроспективно и в 9 января 2020 г. были отражены остатки, рассчитанные по состоянию на 1 января 2020 г.

Учет основных средств, нематериальных активов, АФПП 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 2020 г. и 1 января 2021 г. основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом (тыс. руб.):

	Здания и сооружения (переоцениваемые)	Мебель, офисное оборудование, вычислительная техника, транспорт	НМА	Капитальные вложения в создание, приобретение ОС	Вложения в НМА	Земля	АФПП	Капитальные вложения в АФПП	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	55 204	1 156 980	552 442	20 936	64 595	370	-	-	1 850 527
в т.ч.:									
Приобретено, 2019 год	-	83 738	202 271	77 134	136 331	-	-	-	499 474
Переоценка, 2019 год	(15 277)	-	-	-	-	-	-	-	(15 277)
Выбытие, 2019 год	-	(294 591)	(32 446)	(79 779)	(203 269)	-	-	-	(610 085)
Амортизация, начисленная в 2019 году	1 128	154 351	86 432	-	-	-	-	-	241 911
Амортизация, списанная при выбытии или переводе в ДАПДП, при переоценке группы Здания за 2019 год	(4 299)	(267 388)	(32 446)	-	-	-	-	-	304 133
Амортизация накопленная на 1 января 2020 г.	(15 818)	(1 034 624)	(176 568)	-	-	-	-	-	(1 227 010)
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	39 386	122 356	375 874	20 936	64 595	370	-	-	623 517
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 г.	55 204	1 095 044	598 498	18 230	156 461	370	477 305	0	2 401 112
в т.ч.:									
Приобретено, 2020 год	-	127 718	71 472	123 997	164 948	-	19 111	10 484	517 730
Переоценка ОС и АФПП (при переоценке обязательства), 2020 год	-	-	-	-	-	-	23 536	-	23 536
Выбытие, 2020 год	-	(189 654)	(25 415)	(126 704)	(73 082)	-	(601 267)	(10 484)	(1 026 606)
Амортизация начисленная в 2020 году	891	110 985	95 230	-	-	-	124 915	-	332 021
Амортизация, списанная при выбытии или переводе в ДАПДП, при переоценке группы Здания за 2020 год	-	(186 206)	(25 415)	-	-	-	(166 036)	-	(377 657)
Амортизация накопленная на 1 января 2021 г.	(16 710)	(959 403)	(246 382)	-	-	-	(139 024)	-	(1 361 519)
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	38 494	135 641	352 116	18 230	156 461	370	338 281	0	1 039 593

Материальные запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость менее 100 тыс. руб. В учете они отражаются по фактической стоимости и списываются на расходы единовременно. На 1 января 2020 г. и 1 января 2021 г. движение материальных запасов представлено следующим образом (тыс. руб.):

На 1 января 2020 г.	27 530
Поступления за 2020 год	67 832
Выбытие/списано в эксплуатацию за 2020 год	(81 344)
На 1 января 2021 г.	14 018

Итого валовая стоимость основных средств, нематериальных активов, активов в праве форме права пользования (финансовая аренда) и материальных запасов на 1 января 2020 г. составила 651 047 тыс. руб., на 1 января 2021 г. – 1 053 611 тыс. руб.

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

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

Сроки полезного использования основных средств определяются исходя:

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

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

Группы основных средств	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Мебель	Офисное оборудование
Средние сроки полезного использования в годах в 2019 году	63	2,08	5	9,1
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2019 году	–	–	–	–
Средние годовые нормы амортизации в 2019 году	1,60%	48%	20%	10,99%
Средние сроки полезного использования в годах в 2020 году	63	2,08	4,87	6,5
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2020 году	–	–	–	–
Средние годовые нормы амортизации в 2020 году	1,60%	48%	20,55%	15,37%

Уменьшение средних СПИ по группам ОС связано с принятием к учету объектов по данному классу активов с меньшим сроком службы и выбытием активов с более длительным сроком использования, в сторону увеличения – наоборот.

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

Объекты перевода в ДАПДП	Основные средства	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
На 1 января 2020 г.	2 944	0
Поступления, 2020 год	420	189 164
Обесценение активов в 2020 году	(0)	(0)
Реализация, 2020 год	(3 364)	(188 645)
На 1 января 2021 г.	0	519

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

На 1 января 2020 г.	59 441
Поступления за 2020 год	172 891
Выбытие/реализация за 2020 год	(188 964)
На 1 января 2021 г.	43 368
Движение по резервам, созданным по счету 62101:	
На 1 января 2020 г.	548
Восстановлено за 2020 год	1 963
Начислено в 2020 году	1 415
На 1 января 2021 г.	0

Резервы по счету 62101 Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено формируются в соответствии с п. 2.7.3 Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним Положением о формировании резервов на возможные потери П.1-03. На 1 января 2021 г. резервы были равны нулю в связи с восстановлением в результате оценки предметов залога по справедливой стоимости.

На 1 января 2020 г. и 1 января 2021 г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, а также не включены в стоимость основных средств расчетные величины затрат на демонтаж, перемещение и восстановление. Отсутствуют величины ликвидационной стоимости. В связи с этим Банк не учитывает их при расчете амортизируемой величины ни для каких групп основных средств.

Убыток от выбытия объектов основных средств при списании ремонтнепригодного и морально устаревшего оборудования за 2019 год по состоянию на 1 января 2020 г. составил 637 тыс. руб., при передаче основных средств в качестве неотделимых улучшений Арендодателю в связи с расторжением договора аренды 11 812 тыс. руб., доход от продажи основных средств 2 834 тыс. руб.

Убыток от выбытия объектов основных средств и НМА при списании ремонтнепригодного и морально устаревшего оборудования, НМА за 2020 год по состоянию на 1 января 2021 г. составил 3 781 тыс. руб., доход от продажи основных средств 234 тыс. руб.

Убыток от обесценения реклассифицированных в долгосрочные активы объектов основных средств до справедливой стоимости в 2019 году по состоянию на 1 января 2020 г. составил 11 356 тыс. руб., убыток при реализации – 120 тыс. руб., доход – 30 тыс. руб.

Убыток от обесценения реклассифицированных в долгосрочные активы объектов основных средств до справедливой стоимости в 2020 году по состоянию на 1 января 2021 г. составил 9 тыс. руб., убыток при реализации составил 1 205 тыс. руб., доход составил 1 615 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2021 г. в составе основных средств числится полностью амортизированное оборудование стоимостью 785 183 тыс. руб. и 847 169 тыс. руб. соответственно.

29 января 2020 г. Банк произвел переоценку имеющихся в собственности двух объектов недвижимости на дату оценки 31 декабря 2019 г. согласно отчету об оценке Н-32311/20 от 17 января 2020 г.:

- Нежилое помещение литер АА1А, подвал: комнаты №№1-5, 1 этаж: комнаты №№ 28-32, 34-71, 2 этаж: комнаты №№ 29-34, 36-54, расположенному по адресу: г. Самара, Ленинский р-н, ул. Чернореченская, д. 42а (общая площадь – 1 036,7 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 16 марта 2000 г., серия 63 № 0308266.

Стоимость объекта после переоценки составила (тыс. руб.): балансовая стоимость – 44 520 тыс. руб. (при определении справедливой стоимости оценщиком используются методы оценки на основе сравнительного и доходного подходов):

- Нежилое помещение 3-ий этаж, комнаты №№ 1-21 по адресу: г. Самара, Ленинский р-н, ул. Киевская, д. 5а (общая площадь – 313,8 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 1 апреля 2005 г. серия 63-АБ № 458883.

Стоимость объекта после переоценки составила (тыс. руб.): балансовая стоимость – 10 684 тыс. руб. (при определении справедливой стоимости оценщиком используются методы оценки на основе сравнительного и доходного подходов).

Для переоценки объектов недвижимости ООО «Русфинанс Банк» воспользовался услугами ООО «ЛАИР» г. Санкт-Петербург (ОГРН: 1027807581141 дата присвоения ОГРН 29 ноября 2002 г.), ИНН 7814084010, КПП 781401001. Юридический адрес: 197342, г. Санкт-Петербург, ул. Сердобольская, д. 64, кор. 1, литер А. Почтовый адрес: 195009, г. Санкт-Петербург, ул. Комсомола, д. 41, литер А.

Оценку объектов недвижимости производил оценщик: Мордовина Анна Александровна.

Оценщик является действующим членом Саморегулируемой организации Ассоциации оценщиков «Сообщество профессионалов оценки», регистрационный номер Оценщика 0677, дата регистрации 1 июня 2018 г. Ответственность Оценщика при осуществлении оценочной деятельности застрахована ООО «Русское Страховое Общество «ЕВРОИНС», полис № СПФ/19/ГООц№101520, страховая сумма 3 000 000 (три миллиона) рублей, период страхования с 16 апреля 2019 г. по 15 октября 2020 г. Ответственность ООО «ЛАИР» при осуществлении оценочной деятельности застрахована ООО «Русское Страховое Общество «ЕВРОИНС», полис № СПФ/18/ГООц№100971, страховая сумма 1 000 000 100 (один миллиард сто) рублей, период страхования с 1 января 2019 г. по 30 июня 2020 г.

Уценка стоимости имущества по группе Здания в связи с переоценкой в 2019 году составила 15 277 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 2020 году переоценка не производилась.

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы группы Здания учитывались по первоначальной стоимости составила бы на 1 января 2020 г.: 17 165 тыс. руб.

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

Состав, структура и изменения стоимости НМА	Исключительные права на товарные знаки	Исключительные права на программы ЭВМ, базы данных	Прочие нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы, созданные самим Банком	Неисключительные права на нематериальный актив
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	101	73 207	645	1 221	477 268
Приобретение 2019 год	0	54 156	345	0	147 770
Выбытие 2019 год	0	0	174	0	32 272
Амортизация, начисленная за 2019 год	2	8 925	274	0	77 231
Амортизация, списанная при выбытии за 2019 год	0	0	174	0	32 272
Амортизация накопленная на 1 января 2020 г.	101	13 871	251	1 221	161 124
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	0	59 336	394	0	316 144
Убытки от обесценения на 1 января 2020 г.	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	101	105 265	645	1 221	491 266
Приобретение 2020 год	0	33 354	0	0	38 118
Выбытие 2020 год	0	12 980	0	0	24 118
Амортизация, начисленная за 2020 год	0	15 563	374	0	79 292
Амортизация, списанная при выбытии за 2020 год	0	1 298	0	0	24 118
Амортизация накопленная на 1 января 2021 г.	101	28 137	625	1 221	216 298
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.	0	77 128	20	0	274 968
Убытки от обесценения на 1 января 2021 г.	0	0	0	0	0

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

Группы НМА	Исключи- тельные права на товарные знаки	Исключи- тельные права на программы ЭВМ, базы данных	Прочие немате- риальные активы с исключи- тельными правами	Немате- риальные активы, созданные самим Банком	Неисключи- тельные права на немате- риальный актив
Средние сроки полезного использования в годах в 2019 году	0	5,5	3,00	0	5,17
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2019 году	–	–	–	–	–
Средние годовые нормы амортизации в 2019 году	0	17,15%	37,17%	0	18,18%
Средние сроки полезного использования в годах в 2020 году	0	5,25	2,00	0	5,25
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2020 году	–	–	–	–	–
Средние годовые нормы амортизации в 2020 году	0	19,05%	50%	0	19,05%

Уменьшение средних СПИ по группам НМА связано с принятием к учету объектов по данному классу активов с меньшим сроком службы и выбытием активов с более длительным сроком использования, в сторону увеличения – наоборот.

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

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

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

На 1 января 2020 г. и 1 января 2021 г. у Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также нематериальные активы, убыток от обесценения, которых признан или восстановлен в отчетном периоде.

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

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2021 г. в составе нематериальных активов числится полностью самортизированное имущество стоимостью 50 910 тыс. руб. и 42 340 тыс. руб. соответственно.

Аренда

В соответствии с заключенными договорами аренды Банк выступает 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 в соответствии с Положением ЦБ РФ № 659-п. Все прочие договоры аренды учитываются как операционная аренда.

Операционная аренда

Арендная плата Банка по договорам краткосрочной аренды и аренды активов имеющих низкую стоимость составила за 2020 год 132 386 тыс. руб. Сумма доходов, полученных Банком от сдачи имущества в аренду, незначительна, составила за 2020 год 6 721 тыс. руб.

Средняя срочность договоров составляет 11 месяцев.

Обязательства по аренде МСФО (IFRS) 16

Обязательства по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 были признаны одновременно со стоимостью АФПП в ретроспективной оценке по состоянию на 1 января 2020 г. без учета НДС.

Арендные обязательства на 1 января 2020 г.	-
в т.ч.:	-
Приобретено 2019 год	-
Переоценка 2019 год	-
Выбытие 2019 год	-
Арендные обязательства на 1 января 2021 г.	357 237
в т.ч.:	
Приобретено 2020 год	10 242
Переоценка 2020 год	23 536
Выбытие 2020 год	(442 430)
Процентные расходы 2020 год	37 798
Арендные платежи 2020 год	144 401

6.4 Прочие активы

	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	17 879	42 397
Прочее	1 452 754	670 737
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(51 923)	(46 958)
Итого прочие финансовые активы	1 418 710	666 176
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	280 346	384 967
Авансы уплаченные	-	-
Авансы работникам	6 118	4 633
Прочее	47 596	65 257
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(83 980)	(68 570)
Итого прочие нефинансовые активы	250 080	386 287
Итого прочие активы	1 668 790	1 052 463

В составе суммы Прочих финансовых активов в размере 1 418 711 тыс. руб. на 1 января 2021 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 1 303 978 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.

Валютная составляющая в структуре прочих активов незначительна.

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 января 2021 г. и на 1 января 2020 г.

6.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	114 287 237	115 673 337
Субординированные кредиты РБ	8 025 244	8 020 088
Итого средства кредитных организаций	122 312 481	123 693 425

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

В 2019 году Банком были получены три субординированных займа от ПАО РОСБАНК: два срочных займа на сумму 4 000 000 тыс. руб. и 1 000 000 тыс. руб. под ставку 12,45% и 12,80% соответственно с датой погашения в 2029 году и бессрочный субординированный заем на сумму 3 000 000 тыс. руб. под ставку 10,92% с возможностью досрочного погашения в 2024 году. При присоединении Банка к ПАО РОСБАНК, которое состоялось 1 марта 2021 г., данные суммы средств кредитных организаций были элиминированы.

6.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Юридические лица		
Срочные депозиты	152 591	1 518 335
Текущие счета	385 962	39 107
Итого юридические лица	538 553	1 557 442
Физические лица		
Текущие счета, средства в расчетах	2 610 168	3 440 685
Срочные депозиты	–	–
Итого физические лица	2 610 168	3 440 685
Итого средства клиентов	3 148 721	4 998 127

В составе остатка текущих счетов физических лиц на 1 января 2021 г. – незавершенные расчеты на счете 40911 в сумме 7 тыс. руб., на 1 января 2020 г. – 58 тыс. руб.

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

	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Анализ по секторам экономики		
Страхование	–	1 258 374
Физические лица	2 610 168	3 440 685
Финансовые компании	–	256 905
Торговля автотранспортными средствами	538 553	42 163
Прочее	–	–
Итого средства клиентов	3 148 721	4 998 127

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 отчетном периоде случаев досрочного возврата денежных средств не было.

6.7 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2020 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом.

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	
	Годовая ставка купона, %	Остаток
Номинальная стоимость	1,00-9,55	4 000 000
Начисленные проценты/дисконты	–	104 640
Затраты	–	75
Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	–	64
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	–	1 850
Итого выпущенные долговые обязательства	–	4 102 779

По состоянию на 1 января 2021 г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют (полностью погашены).

По состоянию на 1 января 2020 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом (в тыс. руб.):

	Дата Размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Затраты	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	Итого
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	1,00	–	–	64	64	–	–
Выпуск 4B020201792B001P	21.03.2017	23.03.2020	9,55	4 000 000	104 640	11	–	1 850	4 102 779
Итого облигации				4 000 000	104 640	75	64	1 850	4 102 779
Итого выпущенные долговые обязательства				4 000 000	104 640	75	64	1 850	4 102 779

6.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	9 920	19 434
Обязательства по арендным платежам	357 237	–
Средства в расчетах	18 870	10 139
Прочие обязательства не кредитного характера	–	–
Итого прочие финансовые обязательства	386 027	29 573
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	130 462	202 657
Налоги	67 944	84 916
Прочее	257	622
Итого прочие нефинансовые обязательства	198 663	288 195
Итого прочие обязательства	584 690	317 768

Увеличение суммы прочих финансовых обязательств на 1 января 2021 г. по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено тем, что на 1 января 2021 г. в составе прочих финансовых обязательств отражены остатки по счету 60806 – обязательства по арендным платежам, учет которых с 1 января 2020 г. ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Валютная составляющая в структуре прочих обязательств на 1 января 2021 г. отсутствует, на 1 января 2020 г. значение ее незначительно и составляет 1% (3 349 тыс. руб. в рублевом эквиваленте) от общей суммы прочих обязательств и в основном состоит из суммы расчетов с контрагентами-нерезидентами.

В 2020 году. Банк не создавал и не восстанавливал резервы под оценочные обязательства некредитного характера.

По состоянию на отчетную дату в структуре прочих обязательств обязательства со сроком завершения расчетов до года – составили 38,90%, на срок от 1 года и более – 61,10%. По сроку от 1 года и более отражены расчеты по арендным обязательствам на счете 60806, включенные в пункт Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям. Обязательства на 1 января 2020 г. соответствуют в основном сроку до года, за исключением процентных обязательств, сроки, оставшиеся до погашения, которых соответствуют договорам.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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 января 2021 г. резервов на возможные потери с учетом корректировок до сумм оценочного резерва по МСФО 9 составила 8 467 027 тыс. руб. Аналогичная сумма на 1 января 2020 г. составляла 7 655 554 тыс. руб. По-прежнему основной объем резервов создан под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности.

Безотзывные условные обязательства Банка на отчетную дату составили 3 076 251 тыс. руб. (14 360 456 тыс. руб. на начало года), в т.ч. неиспользованные кредитные линии по портфелю неоднородных ссуд – 3 041 304 тыс. руб. (13 099 191 тыс. руб. на начало года). Снижение обусловлено особенностями условий договоров под уступку денежных требований, заключенных между Банком и различными автопроизводителями. Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, составили 34 947 тыс. руб. (1 261 265 тыс. руб. на начало года). Снижение последнего значения обусловлено завершением Банком 20 апреля 2020 г. эмиссии карт.

Резервы по условным обязательствам кредитного характера сформированы в соответствии с их расчетными величинами. На 1 января 2021 г. в сумме 135 955 тыс. руб., на начало 2020 года в сумме 644 311 тыс. руб. Резерв под неиспользованные лимиты по неактивным пластиковым картам не формируется.

Согласно ст. 4 Отчета о финансовых результатах за 2020 год расходы от создания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы от восстановления резервов на 2 454 227 тыс. руб. (в т.ч. 270 278 тыс. руб. под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2020 год составила 8 127 081 тыс. руб., доходов от восстановления резервов – 5 672 854 тыс. руб.

За 2019 год расходы от создания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы от восстановления резервов на 1 196 744 тыс. руб. (в т.ч. 185 271 тыс. руб. под процентные требования).

Согласно ст. 18 Отчета о финансовых результатах за 2020 год превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 2020 год над доходами от восстановления таких резервов составило 3 218 тыс. руб., соответствующие доходы превысили расходы за 2019 год на 58 469 тыс. руб.).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2019 год составила 3 604 148 тыс. руб., доходов от восстановления резервов – 3 545 679 тыс. руб.

7.2 Чистый процентный доход

Ниже представлена расшифровка чистых процентных доходов по финансовым активам и обязательствам, согласно ст.3 Отчета о финансовых результатах, в тыс. руб.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
От ссуд, предоставленным клиентам, не являющихся кредитными организациями	14 132 486	15 955 035
От размещения средств в кредитных организациях	365 352	340 224
Итого процентный доход по эффективной процентной ставке	14 497 838	16 295 259
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–
Итого прочие процентные доходы	–	–
Итого процентные доходы	14 497 838	16 295 259
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	9 550 598	9 087 102
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 045	258 156
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	86 969	498 801
Итого процентные расходы	9 726 612	9 844 059
Чистый процентный доход до резервов по кредитным убыткам / формирования резервов под обесценение активов	4 771 226	6 451 200

7.3 Информация о сумме курсовых разниц

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

	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Курсовые разницы, нетто	(2 286)	971
Торговые операции, нетто	321	(94)
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(1 965)	877

7.4 Комиссионные доходы и расходы

Сумма начисленных за 2020 год комиссионных доходов составила 1 113 253 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 1 726 616 тыс. руб. соответственно.

В составе комиссионных доходов за 2020 год:

- доходы от услуги «плата за смс-информирование об операциях по счету клиента» составляют 363 326 тыс. руб., за аналогичный период 2019 года 893 907 тыс. руб. соответственно.
- комиссии по договорам о сотрудничестве со страховыми компаниями составляют 375 752 тыс. руб., за соответствующий период 2019 года составили 812 176 тыс. руб.

С 1 марта 2020 г. в Банке введена комиссия за ведение счета физического лица. Комиссия за обслуживание счетов 40817, открытых в рамках программ потребительского кредитования в разрезе продуктов POS, DS, Карты. Комиссия подлежит уплате, начиная с первого месяца, следующего за месяцем исполнения заемщиком обязательств перед Банком по договору потребительского кредита в полном объеме. По состоянию на 1 января 2021 г. в составе комиссионных доходов сумма комиссии составила 363 523 тыс. руб.

Сумма комиссионных расходов Банка за 2020 год составила 121 934 тыс. руб. В составе комиссионных расходов:

- 80 754 тыс. руб. – комиссии, уплаченные другим банкам за услуги по переводам денежных средств в валюте РФ;
- 26 732 тыс. руб. – расходы за обработку кредитных историй (заявок).

Сумма комиссионных расходов Банка за аналогичный период 2019 года составила 221 791 тыс. руб. В составе комиссионных расходов:

- 131 429 тыс. руб. – комиссии, уплаченные другим банкам за услуги по переводам денежных средств в валюте РФ;
- 51 213 тыс. руб. – расходы за обработку кредитных историй (заявок).

7.5 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 2020 года не менялась и составляла 20%.

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

По итогам 2020 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 9 226 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней составила 0 рублей, сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 190 600 тыс. руб.

По итогам 2019 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 6 710 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней составила 0 рублей, сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 5 880 тыс. руб.

	Период, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Период, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	(9 226)	(6 710)
Изменение суммы отложенного налога на прибыль	190 600	5 880
Итого расход по налогам	181 374	(830)

Сверка расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль до налогообложения	(1 647 810)	(1 135 409)
Налог по установленной ставке (20%)	(329 562)	(227 082)
Корректировка прошлого периода	0	135 908
Доходы/расходы, не учитываемые для целей налогообложения	117 251	38 764
Прочее, в т.ч. доходы/расходы, связанные с применением МСФО 9	21 711	46 530
Налог на прибыль	(190 600)	(5 880)
Прочие налоги	9 226	6 710
Изменение суммы отложенных налоговых обязательств	(190 600)	(5 880)
Налог на прибыль	(181 374)	830

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, составила 877 869 тыс. руб. За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. – 934 250 тыс. руб.

7.6 Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Заработная плата и премии	2 629 962	4 575 291
Страховые взносы на социальное обеспечение	683 357	1 204 278
Итого вознаграждения работникам	3 313 319	5 779 569

Отметим снижение суммы вознаграждения работникам в связи со снижением списочной численности работников в результате реорганизации, проводимой в 2020 году. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

7.7 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

В статье 25 Отчета о финансовых результатах был отражен убыток от прекращенной деятельности на 1 января 2020 г. в сумме 12 983 тыс. руб., на 1 января 2021 г. – 28 283 тыс. руб. В соответствии с 448-П выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по символам доходов и расходов 28601 и 47601. По данным символам Банком отражается реализация, переведенных в долгосрочные активы основных средств со счета 60401 и средств труда, полученных по договорам залога, отступного, назначение которых не определено, со счета 62101. В 2019 и 2020 годах структура убытка была следующей:

Объекты перевода в ДАПДП	Основные средства	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
На 1 января 2019 г.	0	0
Поступления 2019 год	14 753	92 565
Обесценение 2019 год	(11 356)	–
Реализация 2019 год	(453)	(92 565)
На 1 января 2020 г.	2 944	0
Прибыль (убыток) от реализации ДАПДП в 2019 году	(90)	(12 893)
Поступления 2020 год	420	189 164
Обесценение 2020 год	(0)	–
Реализация 2020 год	(3 364)	(188 645)
На 1 января 2021 г.	0	519
Прибыль (убыток) от реализации ДАПДП в 2020 году	410	(28 693)

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ 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 января 2020 г. 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.

ПАО РОСБАНК перечислил Решением Участника № 5 от 28 октября 2019 г. 3 000 000 тыс. руб. – дополнительный вклад в уставный капитал ООО Русфинанс Банка, увеличив таким образом его с 12 016 960 до 15 016 960 тыс. руб.

Решением Участника от 9 июня 2020 г. покрытие убытка, полученного за 2019 год, в размере 1 129 528,5 тыс. руб. осуществлено за счет нераспределенной чистой прибыли Банка.

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 января 2021 г. собственные средства капитал Банка в соответствии с 646-П от 4 июля 2018 г. (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составили 23 032 367 тыс. руб., на 1 января 2020 г. 23 675 873 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 15 016 960 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 1 620 707 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, предоставленные 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 31 837 тыс. руб.

В тоже время Банк учитывает риск в отношении факта фондирования источников собственных средств путем непосредственного уменьшения капитала Банка на сумму вложений в источники дополнительного капитала, которая по состоянию на 1 января 2021 г. составила 970 182 тыс. руб.;

- показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала – нематериальные активы в сумме 501 151 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 4 июля 2018 г., в сумме 770 975 тыс. руб.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Денежные средства	–	142 714
Средства в Центральном банке РФ	137 324	261 552
Средства в кредитных организациях	11 638 203	5 914 512
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 775 527	6 318 778

Отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, за 2020 год составил 1 481 350 тыс. руб., в т.ч. полученные проценты составили 13 933 771 тыс. руб., проценты уплаченные – 11 571 712 тыс. руб., комиссии полученные, составили 1 113 253 тыс. руб., комиссии уплаченные – 121 934 тыс. руб.

Движение денежных средств, связанное с инвестиционной деятельностью, отсутствовало.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2019 год составил 3 051 317 тыс. руб., в т.ч. полученные проценты составили 15 112 327 тыс. руб., проценты уплаченные – 5 969 006 тыс. руб., комиссии полученные, составили 1 726 616 тыс. руб., комиссии уплаченные – 221 791 тыс. руб.

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности, отсутствовали в отчетном периоде 2020 года.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В отчете об изменениях в капитале по форме 0409810 представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, объема операций с акционерами (участниками).

По состоянию на конец 2020 года сумма источников собственных средств (капитала) составляет 22 706 568 тыс. руб. (по состоянию на начало года – 24 186 420 тыс. руб.). Общий совокупный убыток за 2020 год составил 1 457 210 тыс. руб. (за 2019 год – 1 138 311 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 г. ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не проводилось.

11. 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);
- риск ликвидности (с учетом риска концентрации) (значимый);
- процентный риск банковской книги (значимый);
- стратегический риск (значимый на уровне Группы РОСБАНК);
- структурный валютный риск.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) начиная с отчетной даты на 1 апреля 2018 г. размещается Банком в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rosbank-auto.ru/>.

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Состав активов	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:	136 879 778	151 232 446
- кредитные организации	0	4 000 000
- юридические лица	6 670 184	8 568 497
- физические лица, в том числе	130 209 594	138 663 949
- в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	635 009	1 337 268
Процентные требования и требования по получению комиссий,		
в том числе	1 349 200	1 476 939
- в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	42 448	32 076
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	11 638 203	5 914 166
Прочие активы	1 874 026	1 268 500
Итого активов	151 741 207	159 892 051

Кредитный портфель физических лиц в размере 130 209 594 тыс. руб. (в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования 635 009 тыс. руб.) на 1 января 2021 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 93,54%;
- кредитов на потребительские цели – 1,69%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 4,65%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,12%.

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

Кредитный портфель юридических лиц незначителен и составляет 6 670 184 тыс. руб. на 1 января 2021 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	01.01.2020	100	4,79	76,97	10,92	3,53	3,79
Кредитных организаций	01.01.2021	100	1,73	86,12	2,99	4,56	4,60
	01.01.2020	100	100	–	–	–	–
	01.01.2021	100	–	–	–	–	–
Юридических лиц	01.01.2020	100	37,90	55,98	6,12	0,00	0,00
	01.01.2021	100	35,47	53,25	8,59	2,55	0,14
Физических лиц, в т.ч.	01.01.2020	100	0,00	80,49	11,53	3,85	4,13
	01.01.2021	100	–	87,80	2,70	4,67	4,83
в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.2020	100	–	95,69	1,23	3,03	0,05
Процентные требования и требованиям по получению комиссий, в т.ч.	01.01.2021	100	–	87,08	4,67	5,35	2,90
	01.01.2020	100	7,72	36,80	6,63	3,33	45,52
	01.01.2021	100	5,42	42,57	2,58	4,16	45,27
в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.2020	100	–	95,42	1,67	2,86	0,05
	01.01.2021	100	–	84,54	4,96	4,75	5,75
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2020	100	100,0	–	–	–	–
	01.01.2021	100	100,0	–	–	–	–
Прочие активы	01.01.2020	100	83,48	1,87	11,99	0,06	2,60
	01.01.2021	100	89,19	0,00	8,99	0,02	1,81
Итого активов	01.01.2020	100	8,97	73,15	10,48	3,37	4,03
	01.01.2021	100	10,38	78,06	2,83	4,15	4,57

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2021 г. большую часть кредитного портфеля (ссудная и приравненная к ней задолженность) (86,12%) 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 (78,06%). На 1 января 2020 г. ссудная задолженность 2-й категории качества составляла 76,97% кредитного портфеля, доля активов 2-й категории качества составляла 73,15% в общем объеме активов Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 января 2021 г. была на уровне 3,44% (на 1 января 2020 г. доля просроченной задолженности составляла 3,58%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 50,27% и 31,10% соответственно. Остальные 18,63% 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 – 1,85%;
- для потребительских кредитов – 59,35%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 12,79%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 39,62%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 января 2021 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (14,86% от всей просроченной задолженности на 1 января 2021 г.).

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 января 2021 г. в сравнении с 1 января 2020 г. представлены в таблице (в тыс. руб.):

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований 1 января 2021 г.	Сформированный резерв на возможные потери 1 января 2021 г.	Сумма требований 1 января 2020 г.	Сформированный резерв на возможные потери 1 января 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	129 524 738	8 982 792	138 346 316	9 529 356
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	121 126 730	4 629 931	113 015 137	4 030 665
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	115 388 557	1 497 104	108 034 024	1 268 318
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	574 920	18 176	1 271 364	27 513
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 823 101	90 331	1 612 985	38 370
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	39 421	2 139	61 975	2 875
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	569 744	120 159	438 054	65 019
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	1 275	254	3 683	544
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	349 103	123 024	273 088	96 090
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	993	348	232	81
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	787 701	590 789	376 475	282 357
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	3 666	2 750	0	0
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 208 524	2 208 524	2 280 511	2 280 511
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	14 721	14 721	0	0
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	8 398 008	4 352 861	25 331 179	5 498 691
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	5 087 043	1 601 988	21 101 149	2 525 172
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	460 835	156 620	1 076 711	175 675
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	128 981	62 445	223 731	93 583
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	172 918	107 263	270 515	165 031
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования			14	7
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	505 693	382 007	611 427	491 584
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 042 538	2 042 538	2 047 646	2 047 646
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	14	14	0	0
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	1 243 609	585 728	1 337 487	674 418
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	42 448	3 520	32 076	730

Сумма требований по получению процентных доходов по кредитному портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 января 2021 г. составила 1 243 609 тыс. руб. (1 337 487 тыс. руб. на 1 января 2020 г.), сформирован резерв в размере 585 728 тыс. руб. (674 418 тыс. руб. на 1 января 2020 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 января 2021 г. Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля (МИ.ДР.06 «Методика расчета уровня ожидаемых потерь и нормативов резервирования по портфелям (подпортфелям/субпортфелям) однородных ссуд»), соответствующей требованиям Положений ЦБ № 590-П от 28 июня 2017 г., № 611-П от 23 октября 2017 г. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на 1 января 2021 г. было выделено 16 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) автомобильный реструктурированный обеспеченный (экспресс-оценка) (Auto Scoring (RS & RS BPF) restructed with collateral)⁵;
- 8) автомобильный реструктурированный необеспеченный (экспресс-оценка) (Auto Scoring (RS & RS BPF) restructed without collateral);
- 9) потребительские кредиты наличными (Cash);
- 10) портфель кредитных револьвинговых карт в системе «TietoEnator» (TietoEnator);
- 11) портфель кредитных револьвинговых карт в системе «Diasoft» (Diasoft);
- 12) портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME) (DOME.DS);
- 13) портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME) (DOME.DS.Loyalty);
- 14) портфель потребительских ссуд в системе DOME (DOME.POS);
- 15) неполный комплект документов 1 кв.;
- 16) неполный комплект документов 2 кв.

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

По подпортфелям Автомобильный необеспеченный (экспресс-оценка) менее 36 мес. (Auto Scoring without collateral less than 36m), Автомобильный необеспеченный (экспресс-оценка) более 36 мес. (Auto Scoring without collateral more than 36m) с 1 января 2019 г. минимальный норматив по всем ссудам в портфеле увеличен на 0,5 процентных пункта (в зависимости от продолжительности просроченных платежей), но не более 100 процентов.

⁵ Дата выделения субпортфелей Автомобильный реструктурированный обеспеченный (экспресс-оценка) (Auto Scoring (RS & RS BPF) restructed with collateral) и Автомобильный реструктурированный необеспеченный (экспресс-оценка) (Auto Scoring (RS & RS BPF) restructed without collateral) с 30 октября 2020 г.

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

В составе однородных портфелей реструктурированных ссуд, при наличии признаков реструктуризации, оцениваются исключенные из состава стандартных портфелей однородных ссуд:

- реструктурированные ссуды с предоставленным льготным периодом («Кредитные каникулы»), согласно Федеральному закону № 106-ФЗ, при отсутствии подтверждающих документов более 120 дней с даты предоставления льготного периода или с просроченной задолженностью на 1 марта 2020 г. более 30 дней, кроме договоров работников компаний из списка наиболее пострадавших отраслей экономики (COVID-пострадавшие) в соответствии Постановлением Правительства РФ № 434;
- ссуды по договорам с признаками COVID (пострадавшие) или предоставленными Кредитными каникулами, без просроченной задолженности на 1 марта 2020 г. или с просроченной задолженностью на 1 марта 2020 г. не более 30 дней, через 6 месяцев с даты предоставления реструктуризации.

Размер резервов РСБУ по портфелям однородных ссуд на 1 января 2021 г. уменьшился и составил 8 982 792 тыс. руб., на 1 января 2020 г. составлял 9 529 356 тыс. руб.

В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям однородных ссуд на 1 января 2021 г. составляли:

- для автокредитов – 51,54%, 4 630 млн руб.;
- для потребительских кредитов – 16,28%, 1 463 млн руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 31,36%, 2 817 млн руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,82%, 73 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.

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

Индивидуальные ссуды представляют 0,53% (685 млн руб.) от портфеля ссуд физических лиц Банка, где 98,2% составляют автокредиты. Резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, составляет 576 млн руб. (6,03% резерва от размера резерва по ссудам физических лиц Банка) по данным на 1 января 2021 г.

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

По состоянию на 1 января 2021 г. общий объем реструктурированных и рефинансированных ссуд по сравнению с 1 января 2020 г. увеличился, объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 896 656 тыс. руб. (803 856 тыс. руб. на 1 января 2020 г.), сумма фактически сформированного резерва составила 7 474 тыс. руб. (14 872 тыс. руб. сумма расчетного резерва на 1 января 2020 г.), удельный вес таких ссуд (классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П) в объеме ссуд юридических лиц составляет 13,44% (9,38% от общего объема неоднородных ссуд на 1 января 2020 г.).

Рефинансированные (классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, на 1 января 2021 г. составили 11 264 тыс. руб. (71 764 тыс. руб. на 1 января 2020 г.), фактический резерв, сформированный под эти ссуды 171 тыс. руб. (1 078 тыс. руб. на 1 января 2020 г.), удельный вес в объеме ссуд юридических лиц 0,17% (0,84% от общего объема неоднородных ссуд на 1 января 2020 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 том числе ссуд, по которым выявлены факты недействительности документа, удостоверяющего личность заемщика, 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 января 2021 г. 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19, Банк создал дополнительный резерв под различные кредитные риски по реструктурированным в течение 12 месяцев 2020 года кредитам заемщикам, пострадавшим от последствий пандемии COVID-19 в размере 587 123 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Оценка обесценения

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12 месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12 месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

В таблице далее представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг.:

Движение резервов под ОКУ за 2020 год

	Кредиты корпоративного бизнеса	Автокреди- тование	Потребительское креди- тование	Средства предостав- ленные кредитным органи- зациям	Итого
Этап 1					
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(100 297)	(963 069)	(754 771)	(538)	(1 818 675)
Новые созданные или приобретенные активы	(60 500)	(1 022 401)	(92 406)	0	(1 175 307)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	3 614	270 716	100 083	538	374 951
Переводы в Этап 1	(30 475)	(24 424)	(11 245)	–	(66 144)
Переводы в Этап 2	38 705	49 511	49 600	–	137 816
Переводы в Этап 3	0	12 234	1 915	–	14 149
(Создание)/восстановление резерва	(13 774)	(684 192)	(130 114)	–	(828 080)
Возмещение убытков	58 223	596 547	592 083	–	1 246 853
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	–	0	0	–	–
На 1 января 2021 г.	(104 504)	(1 765 078)	(244 855)	0	(2 114 437)
Этап 2					
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(19 477)	(100 885)	(80 515)	–	(200 877)
Новые созданные или приобретенные активы	(28 959)	(14 193)	(925)	–	(44 077)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	2 649	24 157	11 579	–	38 385
Переводы в Этап 1	30 475	22 424	10 343	–	63 242
Переводы в Этап 2	(38 705)	(58 667)	(52 095)	–	(149 467)
Переводы в Этап 3	0	557 966	382 430	–	940 396
(Создание)/восстановление резерва	(143 872)	(681 631)	(391 545)	–	(1 217 048)
Возмещение убытков	145 682	80 398	47 185	–	273 265
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	0	0	0	–	–
На 1 января 2021 г.	(52 207)	(170 431)	(73 543)	–	(296 181)

	Кредиты корпоративного бизнеса	Автокреди- тование	Потребительское креди- тование	Средства предостав- ленные кредитным органи- зациям	Итого
Этап 3					
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	0	(2 781 714)	(2 710 866)	–	(5 492 580)
Новые созданные или приобретенные активы	0	(7 186)	(476)	–	(7 662)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	387 682	104 060	–	491 742
Переводы в Этап 1	0	2 000	902	–	2 902
Переводы в Этап 2	0	9 156	2 495	–	11 651
Переводы в Этап 3	0	(570 200)	(384 346)	–	(954 546)
(Создание)/восстановление резерва	0	(1 850 125)	(613 314)	–	(2 463 439)
Возмещение убытков	0	677 650	308 193	–	985 843
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	0	721 045	789 409	–	1 510 454
На 1 января 2021 г.	0	(3 411 692)	(2 503 943)	–	(5 915 635)
Итог на 1 января 2020 г.	(119 774)	(3 845 668)	(3 546 152)	(538)	(7 512 132)
Итог на 1 января 2021 г.	(156 711)	(5 347 201)	(2 822 341)	0	(8 326 253)

В таблице далее для сравнения представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

Движение резервов под ОКУ за 2019 год

	Кредиты корпоративного бизнеса	Автокреди- тование	Потребительское креди- тование	Средства предостав- ленные кредитным органи- зациям	Итого
Этап 1					
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(12 608)	(823 182)	(1 010 116)	(211)	(1 846 117)
Новые созданные или приобретенные активы	(32 611)	(990 543)	(1 308 327)	(838)	(2 332 319)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1 504	206 727	208 963	511	417 705
Переводы в Этап 1	(16 727)	(10 842)	(11 563)	–	(39 132)
Переводы в Этап 2	24 953	25 881	55 866	–	106 700
Переводы в Этап 3	–	2 534	3 142	–	5 676
(Создание)/восстановление резерва	(99 228)	(14 450)	(25 401)	–	(139 079)
Возмещение убытков	34 420	640 806	1 332 665	–	2 007 891
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 г.	(100 297)	(963 069)	(754 771)	(538)	(1 818 675)
Этап 2					
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(9 227)	(65 055)	(102 548)	–	(176 830)
Новые созданные или приобретенные активы	(14 297)	(1 720)	(514)	–	(16 531)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	766	13 065	18 066	–	31 897
Переводы в Этап 1	16 727	9 496	10 363	–	36 586
Переводы в Этап 2	(24 953)	(29 702)	(56 958)	–	(111 613)
Переводы в Этап 3	83	253 334	419 375	–	672 792
(Создание)/восстановление резерва	(51 091)	(328 281)	(438 882)	–	(818 254)
Возмещение убытков	62 515	47 978	70 583	–	181 076
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 г.	(19 477)	(100 885)	(80 515)	–	(200 877)

	Кредиты корпоративного бизнеса	Автокреди- тование	Потребительское креди- тование	Средства предостав- ленные кредитным органи- зациям	Итого
Этап 3					
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(19 342)	(4 249 112)	(2 094 173)	–	(6 362 627)
Новые созданные или приобретенные активы	–	(1 426)	(1 821)	–	(3 247)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	3 956	293 508	111 605	–	409 069
Переводы в Этап 1	–	1 346	1 200	–	2 546
Переводы в Этап 2	–	3 821	1 092	–	4 913
Переводы в Этап 3	(83)	(255 868)	(422 517)	–	(678 468)
(Создание)/восстановление резерва	(5 671)	(641 115)	(1 311 865)	–	(1 958 651)
Возмещение убытков	1 798	642 313	379 588	–	1 023 699
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	19 342	1 424 819	626 025	–	2 070 186
На 31 декабря 2019 г.	–	(2 781 714)	(2 710 866)	–	(5 492 580)
Итог на 1 января 2019 г.	(41 177)	(5 137 349)	(3 206 837)	(211)	(8 385 574)
Итог на 31 декабря 2019 г.	(119 774)	(3 845 668)	(3 546 152)	(538)	(7 512 132)

Внутренние и внешние рейтинги (по данным финансовой отчетности)

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Максимально возможный рейтинг – AAA. Рейтинг инвестиционного уровня варьируется от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства в ЦБ РФ составляли 170 767 тыс. руб. и 1 025 953 тыс. руб., соответственно.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты			
Текущие счета в ЦБ РФ	137 324	–	137 324
Обязательные резервы в ЦБ РФ	33 443	–	33 443
Текущие счета в прочих кредитных организациях	11 658 770	–	11 658 770
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	–	–	–
Итого финансовые активы	11 829 537	–	11 829 537

На 31 декабря 2019 г.:

	BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты			
Текущие счета в ЦБ РФ	961 552	–	961 552
Обязательные резервы в ЦБ РФ	64 401	–	64 401
Текущие счета в прочих кредитных организациях	5 938 170	–	5 938 170
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	3 029 589	–	3 029 589
Итого финансовые активы	9 993 712	–	9 993 712

Ссудам, предоставленным юридическим лицам, присваиваются рейтинги на основе внутренней модели.

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

Категория	Критерий
1-2	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
3	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Некоторые финансовые показатели ниже 2-й категории.
4	Сравнительно высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в долгосрочной перспективе.
5	Средний уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.
6	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные и стабильные в краткосрочной перспективе.
7	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.
8	Значительное ухудшение финансового положения контрагента при наличии или в отсутствие непогашенных сумм.
9	Было зафиксировано как минимум одно нарушение условий погашения и была инициирована процедура взыскания.
10	В отношении контрагента осуществляются юридические процедуры.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. кредитное качество ссуд, предоставленных юридическим лицам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1-2	–	–
3	–	–
4	–	–
5	365 297	1 060 000
6	3 321 857	5 323 696
7-10	2 986 917	2 202 624
Итого	6 674 071	8 586 320

В отношении ссуд физическим лицам руководство Банка для принятия решений основывается на информации о сроке просрочки данных ссуд. Кредитный риск по государственным субсидиям связан с кредитным риском заемщиков. В случае если кредит не будет возвращен, субсидия также не будет получена

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);
- Казначейство.

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

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

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

В рамках анализа внутридневной ликвидности осуществляется:

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

Банк готовит следующие основные формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

- регулярно: платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- ежемесячно прогнозируемые значения обязательных нормативов ликвидности на горизонте 3 месяца (норматива текущей и долгосрочной ликвидности), показателя краткосрочной ликвидности на горизонте 4-х месяцев;
- ежемесячно: отчет о движении денежных потоков на консолидированном уровне;
- ежемесячно: данные для расчета позиции ликвидности в стрессе на заданном горизонте;
- 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.

По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

	1 января 2021 г.*, %
Н2 «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)	373,8%
Н3 «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)	141,3%
Н4 «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)	107,2%

* С учетом СПОД.

Н2 «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)	189,7%
Н3 «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.)	148,9%
Н4 «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)	112,3%

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами посредством привлечения межбанковских займов.

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 на одного или группу связанных заемщиков;
- концентрация крупных кредитных рисков, кредитных рисков на использование капитала для приобретения акций других юридических лиц и концентрация кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) 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.

Риск концентрации в части валютного риска

Риск концентрации в части валютного риска по открытым валютным позициям (ОВП) ограничивается нормативными требованиями Указания ЦБ РФ № 4927-У от 8 октября 2018 г. по форме 0409634, поэтому при соблюдении установленных ограничений на размер ОВП величина риска концентрации не признается существенной для Банка.

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

Операционный риск

Операционный риск возникает в результате:

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

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

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

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

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

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

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска. СВА осуществляет в рамках проводимых периодических проверок (если применимо к тематике проверки) оценку качества управления ОР в Банке и контроля за выполнением и эффективностью принятых в Банке процедур по управлению ОР.

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 в соответствии с Политикой оценки и управления стратегическим риском ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК, по итогам процедуры идентификации и оценки существенности стратегический риск отнесен к прочим незначимым видам риска на уровне Банка.

В процессе своей деятельности Банк следует Стратегии развития Банка и Стратегии развития, применяемой на уровне Группы РОСБАНК. Стратегический риск управляется и оценивается на уровне Группы РОСБАНК.

Контроль исполнения Стратегии развития Банка и Стратегии развития, применяемой на уровне Группы РОСБАНК, 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, применяемой на уровне Группы РОСБАНК и планируемыми/ реализуемыми действиями подразделений и отдельных работников Банка.

Процедура управления стратегическим риском предусматривает формирование отчетности подразделениями Группы РОСБАНК и направление ее соответствующим органам управления Банка и Группы 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 2020 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 и направление 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 95% просроченных кредитов. Если работа на этапе Soft-collection не привела к положительному результату, либо выявлены форс-мажорные события (тяжелая болезнь, смерть заемщика и иные), то договор передается на следующую стадию взыскания.

Hard-collection организован посредством выездных сотрудников Департамента по работе с просроченной задолженностью (ДРПЗ), а также привлечением внешних коллекторских агентств. 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», наличие их регистрации в реестре коллекторских агентств. 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 централизованная автоматизированная процедура. Также Банком постоянно проводятся доработки программного обеспечения в рамках автоматизации процесса подготовки судебных заявлений. Отработаны процедура электронной отправки исковых заявлений в мировые суды, и процедура применения исполнительной надписи нотариуса.

Также 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. Процесс нотариальной регистрации заложенного имущества проходит в автоматическом режиме без сбоев и нарушений. Активно применяется практика реализации заложенного имущества путем взаимодействия с юридическими лицами, специализирующимися на реализации автомобилей.

Для взыскания просроченной задолженности используется единое сквозное 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-collection, при наличии данных официального представителя клиента, взаимодействия осуществляются только с данным представителем.

В течение 1 квартала 2020 года были успешно автоматизированы ряд важных централизованных процессов работы с просроченной задолженностью:

- судебное взыскание;
- взыскание на этапе исполнительного производства;
- взыскание в ходе процедур банкротства.

Все исполнители этих процессов работают в едином специализированном программном обеспечении с соблюдением действующих процедур Банка.

В начале 2 квартала 2020 года была оперативно организована работа по своевременному рассмотрению обращений заемщиков о предоставлении реструктуризаций и кредитных каникул. Была настроена специальная аналитическая отчетность для мониторинга статистики обращений.

В связи с пандемией новой коронавирусной инфекции, в целях безопасности работников Банка и заемщиков, с 1 апреля по 15 июня 2020 г. были внесены временные корректировки в работу сотрудников Hard Collection – вместо выездных мероприятий проводилась дистанционная работа по взысканию просроченной задолженности.

В сжатые сроки большая часть всех сотрудников, работающих с просроченной задолженностью, была переведена на дистанционный формат без падения эффективности работы.

В течение 3-4 кварталов 2020 года была проведена внутренняя оптимизация функции по сопровождению заложенного движимого имущества с внутренним перераспределением функционала.

По процессу «добровольная реализация залога» в едином ПО было оптимизировано взаимодействие ДРПЗ с другими подразделениями Банка.

Продолжилось развитие автоматизации и отчетности по важным централизованным процессам работы с просроченной задолженностью:

- подготовка исполнительной надписи нотариуса;
- судебное взыскание.

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 2020 году основной объем активов и пассивов Банка по-прежнему сосредоточен внутри страны. В отношении операций с контрагентами-нерезидентами, информация об объемах и видах осуществляемых операций раскрыта в таблице «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» **информации о рисках** в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 4482-У от 7 августа 2017 г. в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rosbank-auto.ru/>.

Другие значимые риски, принимаемые Банком

Информация о других значимых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом начиная с отчетной даты на 1 апреля 2018 г. раскрывается в информации о рисках соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 4482-У от 7 августа 2017 г. в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rosbank-auto.ru/>.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. В течение 2020 года и в 2019 году 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 января 2021 г:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (филиал ПАО РОСБАНК «РОСБАНК ДОМ», Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	11 638 203	–	–	11 638 203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность в т.ч. ⁶	20 567	–	–	20 567
- резерв на возможные потери	–	–	–	–
Основные средства, НМА и материальные запасы	1 875	–	2 590	4 465
Прочие активы	19 197	–	132 830	152 027
Средства кредитных организаций	114 287 237	–	–	114 287 237
Субординированные кредиты	8 025 244	–	–	8 025 244
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	–	1 437	6 787	8 224
- вклады физических лиц	–	579	–	579
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–
Прочие обязательства	2 272	1	5 613	7 886
Безотзывные обязательства	–	–	–	–
Выданные гарантии и поручительства	–	–	–	–
Условные обязательства некредитного характера	–	–	–	–

⁶ На 1 января 2021 г. по связанным с Банком сторонам просроченная ссудная задолженность отсутствует.

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

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны («РОСБАНК ДОМ», Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	361 940	–	–	361 940
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	–	–	–	–
- от вложений в ценные бумаги	–	–	–	–
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(9 550 354)	(1)	–	(9 550 355)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	–	(1)	–	(1)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	321	–	–	321
Комиссионные доходы	1	–	182 453	182 454
Комиссионные расходы	(51 885)	–	–	(51 885)
Другие существенные виды доходов/расходов	(203 163)	–	(9 431)	(212 594)
Другие существенные виды доходов	509	–	17 690	18 199
Другие существенные виды расходов	(203 672)	–	(27 121)	(230 793)

В составе Процентных расходов значения процентного расхода по облигациям, держателем которых являлся ПАО РОСБАНК в сумме 21 026 тыс. руб. раскрывается по данным отчетности ПАО РОСБАНК за 2020 год, в виду отсутствия депозитарного учета на стороне РФБ.

Расходы, признанные в течение 2020 года в отношении безнадёжной и сомнительной задолженности по связанным с кредитной организацией сторонам отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2020 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (филиал ПАО РОСБАНК «РОСБАНК ДОМ», Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	5 914 166	–	–	5 914 166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность в т.ч. ⁷	4 063 457	448	–	4 063 905
- резерв на возможные потери	–	(14)	–	(14)
Прочие активы	68 187	–	2 662	70 849
Средства кредитных организаций	115 673 337	–	–	115 673 337
Субординированные кредиты	8 020 088	–	–	8 020 088
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	–	583	1 778	2 361
- вклады физических лиц	–	579	–	579
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Выпущенные долговые обязательства	1 006 426	–	–	1 006 426
Прочие обязательства	948	–	47	995
Безотзывные обязательства	–	–	–	–
Выданные гарантии и поручительства	–	–	–	–
Условные обязательства некредитного характера	–	–	–	–

⁷ На 1 января 2020 г. по связанным с Банком сторонам просроченная ссудная задолженность отсутствует.

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

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (АО КБ ДельтаКредит, Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	325 994	12	–	326 006
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	–	–	–	–
- от вложений в ценные бумаги	–	–	–	–
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(9 270 434)	(1)	(1 773)	(9 272 208)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	–	(1)	–	(1)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(112)	–	–	(112)
Комиссионные доходы	–	–	543 767	543 767
Комиссионные расходы	(95 688)	–	–	(95 688)
Другие существенные виды доходов/расходов	1 003	–	68 231	69 234
Другие существенные виды доходов	2 975	–	99 357	102 332
Другие существенные виды расходов	(1 972)	–	(31 126)	(33 098)

В составе Процентных расходов значения процентного расход по облигациям, держателем которых является ПАО РОСБАНК в сумме 185 105 тыс. руб. раскрывались по данным отчетности ПАО РОСБАНК за 2019 год, в виду отсутствия депозитарного учета на стороне РФБ.

Расходы, признанные в течение 2019 года в отношении безнадежной и сомнительной задолженности по связанным с кредитной организацией сторонам отсутствовали.

Информация о системе оплаты труда и выплатах основному управленческому персоналу Банка

№ п/п	Виды вознаграждений	2020 год	2019 год	2018 год
				тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	81 229	88 198	119 777
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	81 229	88 198	119 777
	Общий объем вознаграждения работникам Банка в составе операционных расходов	3 313 319	5 779 569	5 970 781
	Доля вознаграждений основного управленческого персонала в общем объеме вознаграждения работникам Банка	2,45%	1,53%	2,01%
2	Долгосрочные вознаграждения	–	–	–
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	–	–	–
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	–	–	–
5	Иные долгосрочные вознаграждения	–	–	–
6	Списочная численность персонала* (количество человек), всего в т.ч.:	4 102	4 524	5 165
6.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	7	5

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

В 2020 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (далее – «Работники-УП») включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все его структурные подразделения. При этом все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда для всего персонала Банка, в целом и Работников-УП, в частности, регламентированы в 2020 году соответствующими локальными нормативными актами Банка; включая, но не ограничиваясь:

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

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

В 2020 году система оплаты труда (политика вознаграждений) в целом в Банке не пересматривалась.

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

Постоянная (фиксированная) часть представляет собой совокупность:

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

Переменная (нефиксированная) часть заработной платы представляет собой:

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

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

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

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

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

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

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

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

Кроме этого, Совет директоров Банка осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии положениями ЛНА 154-и суммой более 30 000 тыс. руб. До настоящего времени выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном кредитной организацией, Банком не производилось.

Вопросы системы оплаты труда и вознаграждения регулируются в соответствии с внутренним положением Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального банка Российской Федерации № 154-И». Не реже 1 раза в год Совет директоров принимает решение о сохранении в неизменном виде или пересмотре локального нормативного акта Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального банка Российской Федерации № 154-И». В 2020 году принято решение признать данный локальный нормативный акт соответствующим характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и сохранить указанный локальный нормативный акт без изменений (Протокола № 8 заседания Совета Директоров ООО «Русфинанс Банк» 30 октября 2020 г.).

На основании положений локального нормативного акта Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального банка Российской Федерации № 154-И» от 2 декабря 2015 г., функция принятия рисков в Банке в 2020 году возложена на Председателя Правления Банка, функцию управления рисками осуществляет 5 человек, включая Директора Департамента рисков, Руководителя службы внутреннего аудита, Руководителя службы внутреннего контроля, Начальника отдела противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Главного бухгалтера.

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

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

В 2020 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (далее – «Работники-УП») включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (за исключением Председателя Правления Банка, относящегося в соответствии с положениями Инструкции Центрального банка Российской Федерации 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция 154-и») к категории «НР» (работники, принимающие (несущие) риски) (в терминологии Инструкции 154-и).

Поскольку локальным нормативным актом Банка П.7.04-01 «О порядке исполнения инструкции Центрального банка Российской Федерации № 154-И» в перечне работников, принимающих риски, определен один работник, то размер выплаченного в течение 2020 года долгосрочного вознаграждения не подлежит разглашению согласно 152-ФЗ (Федеральному закону «О персональных данных»).

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

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

Отложенное премирование применяется только в отношении работников, принимающих риски.

В Банке не применяется система гарантированного премирования и в 2020 году Работникам-УП (включая Работников-УП, относящихся к Категории «НР» и Категории «УР») гарантированные премии не выплачивались.

В 2020 году стимулирующих выплаты при приеме на работу в отношении Работников-УП (включая Работников-УП, относящихся к Категории «НР» и Категории «УР») не осуществлялось.

В 2020 году была осуществлена выплата выходного пособия (при расторжении трудовых отношений) в отношении одного Работника.

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

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

- решением Совета директоров Банка данный срок может быть уменьшен, если финансовые результаты деятельности данных работников за планируемый период полностью отражены в финансовой отчетности Банка до истечения периода 3 (трех) лет;
- трудовыми договорами данных работников может быть предусмотрено применение отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка не менее 40 (сорока) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок более 3 (трех) лет;
- по решению Совета директоров Банка размер выплаты переменной (нефиксированной) части оплаты труда может быть скорректирован (сокращен или отменен) в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельным направлениям его деятельности. В 2020 году корректировка размера выплат переменной (нефиксированной) части оплаты труда не производилась;
- в случае формирования дополнительной отложенной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, превышающей 40 (сорок) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда, срок или сроки, на которые откладывается выплата данной части переменной (нефиксированной) части оплаты труда (общий размер или отдельные части) определяются исходя из принципов, утвержденных решением Советом директоров Банка.

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

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

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

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

Информация о системе оплаты труда раскрывается в Разделе XII «О системе оплаты труда КО» информации о рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У. Информация о рисках начиная с отчетной даты на 1 апреля 2018 г. размещается Банком в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rosbank-auto.ru/>.

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В отчетном периоде выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

В отчетном периоде Банк не проводил объединение бизнесов.

15. 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.rosbank-auto.ru/>, без дополнительного размещения в СМИ. Способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности принят решением Правления Банка (протокол заседания Правления Банка от 1 апреля 2014 г.).

Председатель Правления
ПАО РОСБАНК



И.А. Поляков

Главный бухгалтер
ПАО РОСБАНК



А.В. Бушуева

5 апреля 2021 г.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 84 листа(ов)