

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

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

С 1-го июля 2020 года 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 октября 2020г. региональная сеть Банка насчитывает 50 территориальных офисов и 31 региональный офис. Число регионов присутствия Банка в России равно 63. Зарегистрированный офис Банка располагается 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 г. В 2020 г. Банк продолжает 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. Банк ведет переговоры с рядом новых потенциальных партнеров-автопроизводителей, динамично развивающихся на российском рынке.

- Потребительские кредиты в точках продаж (POS-кредитование). Банк на протяжении 2019 года предоставлял потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) на территории Российской Федерации. В октябре 2019 года Группой РОСБАНК было принято решение о выходе из сегмента POS-кредитования, чтобы сфокусироваться на направлениях с наибольшим потенциалом роста в соответствии со стратегическим планом. С 01 января 2020 г. выдача Потребительских кредитов в точках продаж (POS-кредитование) прекращена.
- Кредиты наличными. До 1 июля 2020 года Банк предлагал кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществляются посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка. С 01 июля продажа кредитов наличными в Банке прекращена. Данный продукт и технология передана в РОСБАНК.

1.1 Органы управления

По состоянию на 1 октября 2020 г. в состав **Совета Директоров** Банка входят:

- Г-н Поляков Илья Андреевич – Председатель Совета Директоров (Избран на заседании Совета Директоров, Протокол № 7/СД-2019 от 01 июля 2019 г.);
- Г-н Озеров Серж – 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 2020г. по 1 октября 2020г. в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- 06.03.2020 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 2020 г. в состав **Правления Банка** входят:

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

За период с 1 января 2020г. по 1 октября 2020г. 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 сентябре 2020 г. месячный прирост потребительских цен замедлился. Ограничивающее влияние на инфляцию оказывали растущее предложение продовольствия, сдержанный спрос, низкие темпы роста регулируемых цен на отдельные услуги. Проинфляционное влияние было связано преимущественно с ослаблением рубля, отражавшимся в первую очередь на ценах на непродовольственные товары. Годовая инфляция увеличилась на 0,09 п.п., до 3,67%. Годовые показатели устойчивой ценовой динамики практически не изменились. В ближайшее время повышательное давление на цены может оказывать ослабление рубля. При этом сдержанный спрос, вероятно, будет оказывать дезинфляционное влияние. По прогнозу Банка России, в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,7–4,2% в 2020 г., 3,5–4,0% в 2021 г. и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.¹

¹ http://www.cbr.ru/collection/collection/file/29354/cpd_2020-09.pdf

Учитывая специализацию Банка, большое влияние на показатели его деятельности оказывает ситуация на рынке продаж автомобилей. По данным Ассоциации европейского бизнеса, за три квартала 2020 г. автомобильный рынок уменьшился на 14% или на 176 587 проданных новых автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2019 г., и это отразилось на динамике кредитного портфеля Банка, показавшем -19% в сегменте продаж новых автомобилей.

На 1 октября 2020 г. чистый кредитный портфель Банка составил 124 730 203 тыс. руб., что на 8,3% меньше, чем аналогичный показатель на 1 января 2020 г. (показатель рассчитан без учета изменений в бухгалтерском учете в целях сближения с МСФО).

Банк занимает первое место по выдачам автокредитов по итогам трех кварталов 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-001Р-01, которая была полностью выкуплена в ofertу по окончании 5-го купонного периода. Общая номинальная стоимость серии БО-001Р-01 – 4 000 000 тыс. рублей.

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

По состоянию на 1 октября 2020 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.

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 с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Банк расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

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 настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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 01 октября 2020 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

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

На 01 октября 2020 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 проводятся следующие мероприятия:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Societe Generale», осуществляется работа в рамках постоянного надзора, что позволяет реализовать контроля 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 2020г. 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
 - 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
- Оптимизирован сервис самообслуживания в IVR – добавлен сервис подбора офисов и банкоматов Росбанка в автоматическом режиме;
- Разработаны и внедрены инструменты для минимизации обращения Клиента 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 на этапе продажи кредитных продуктов во всех регионах присутствия банка, включая обработку негативной обратной связи. Данное исследование осуществляется по электронной почте.
- Измеряется индекс CSI на этапе обслуживания в региональных офисах банка, включая обработку негативной обратной связи. Данное исследование осуществляется также по электронной почте.
- Проведены исследования и опросы клиентов / потенциальных клиентов по выявлению уровня удовлетворенности качеством предоставляемых услуг, сервисами и сотрудничеством, а также анализ текущих бизнес-процессов, который помог выработать оптимальный вариант решения поставленных задач. Для проведения исследований использовались следующие каналы: рассылка приглашений на прохождение опроса по электронной почте и посредством on-line чата на сайте Банка, размещение опроса на сайте Банка, телефонные звонки.
- В Банке организована система сбора и обработки жалоб клиентов. 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 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 девять месяцев 2020 года составило 1 075 323 тыс. руб.

Размер процентных доходов за девять месяцев 2020 года от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составил 10 907 916 тыс. руб., за девять месяцев 2019 года составлял 11 767 506 тыс. руб.

Рост процентных расходов в целом на 425 251 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 октября 2020 г., так и на 1 октября 2019 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, отсутствуют по состоянию на 1 октября 2020 г.

4. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 г. и заканчивающийся 30 сентября 2020 г. (включительно), по состоянию на 1 октября 2020 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 01.10.2020 г. ";
- 0409807 "Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2020 г.";

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 "Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.10.2020 года";
- 0409810 "Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" на 01.10.2020 года;
- 0409813 "Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2020 года";
- 0409814 "Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2020 года";
- Пояснительной информации к отчетности.

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

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

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

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 -ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31.07.98 № 146-ФЗ и части второй от 05.08.2000 № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г. № 579-П;
- а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- Положение Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета ОС»;
- Положение Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение Банка России от 02.10.2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положение Банка России от 02.10.2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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.

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

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 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в действующей по состоянию на 01.01.2020 редакции
- Положения ЦБ РФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г. № 579-П
- Указания ЦБ РФ от 08.10.2018 № 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 01.01.2020 Положение Банка России от 12 ноября 2018 года N 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 внутриванковским регламентом (МИ.8.40).

Активы и обязательства ООО Русфинанс Банка 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.

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

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

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.

	30 сентября 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	134 026 503	134 618 123	591 620	146 406 167	146 812 016	405 849
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	(108 564 220)	(109 816 755)	(1 252 535)	(115 673 338)	(116 697 311)	(1 023 973)
Средства клиентов	(2 860 528)	(2 855 829)	4 699	(4 998 127)	(5 001 930)	(3 803)
Субординированный займ	(8 022 638)	(8 848 023)	(825 385)	(8 020 088)	(8 763 109)	(743 021)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	(4 102 779)	(4 142 495)	(39 716)

13

(Уровень 3)				
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 заключенных 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 раздельного учета стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, а также раздельного учета финансовых результатов по различным финансовым инструментам.

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

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

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

Порядок учета производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с внутрибанковским регламентом 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, установленным гл.25 НК РФ. По Банку принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

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

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

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

Начисление и перечисление авансовых платежей производится головным офисом банка.

Налог на добавленную стоимость

Банк исчисляет и уплачивает НДС в порядке, предусмотренным гл.21 НК РФ. По Банку принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

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

Банк производит централизованную уплату НДС по месту своего нахождения.

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.

5.2 Информация об изменениях учетной политики на 2019 год, действующих в 2020 году

В принятой на 2019 год Учетной политике Банка были закреплено, что в целях составления годовой бухгалтерской отчетности Банка события после отчетной даты признаются оказывающими существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату и подлежат отражению в бухгалтерском учете, если суммарная величина всех видов (групп) СПОД превышает 5 (пять) от суммы прибыли Банка, учитываемой в оборотной ведомости (форма 0409101) по состоянию на конец отчетного года как разница между суммой остатков на счетах учета доходов и суммой остатков на счетах учета расходов.

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

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

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

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

1. Основные принципы первого признания обязательных изменений в учете Банка

- все обязательные изменения в учете, за исключением определения балансовой стоимости финансовых активов в виде размещения денежных средств по кредитным договорам по амортизированной стоимости в части начисленных прочих доходов, затрат по сделке, корректировок стоимости размещенных денежных средств и корректировок резервов на возможные потери осуществляются в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года
- признание в учете балансовой стоимости финансовых активов в виде размещения денежных средств по кредитным договорам по амортизированной стоимости в части начисленных прочих доходов, затрат по сделке, корректировок стоимости размещенных денежных средств и корректировок резервов на возможные потери осуществляется не позднее 31 января 2019 года
- все обязательные изменения в учете с 01.01.2019, влияющие на финансовый результат деятельности Банка, при первом признании отражаются в корреспонденции с финансовым результатом прошлых лет (счет № 10801 «Нераспределенная прибыль») по следующим причинам:
 - ✓ учитываемые по новым стандартам полученные или уплаченные ранее прочие доходы, прочие расходы, затраты по сделке по операциям (финансовым инструментам) были признаны Банком финансовыми результатами до 1 января 2019 года;
 - ✓ для обеспечения соответствия принципов признания эффекта от перехода на новые стандарты как по РСБУ, так и по МСФО, в том числе по IFRS 9 с 01.01.2019.

2. 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.

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

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

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

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 08 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 2019 год, Отчета о финансовых результатах за 2019 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 2020 г., Пояснительной информации к годовой отчетности за 2019 год.

Годовая отчетность Банка за 2019 год подписана Председателем Правления Банка. Годовое общее Собрание Участника, утвердившее отчетность за 2019 год, состоялось 09 июня 2020 г.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	5 779 271	5 914 166
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	185 225	325 953
Денежные средства	-	142 714
Итого	5 964 496	6 382 833

Ни на 1 октября 2020 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 октября 2020 г. и на 1 января 2020 г. сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 34 708 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, оценивая по амортизированной стоимости, в разрезе типов заемщиков, видов предоставленных ссуд и направлений экономической деятельности заемщиков:

	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе		
Автокредиты	123 744 397	117 288 783
- резервы на возможные потери*	4 902 091	3 603 623
Потребительские ссуды	11 411 926	25 277 023
- резервы на возможные потери*	2 904 600	3 434 071
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе		
Торговля автотранспортными средствами	5 463 894	8 622 651
- резервы на возможные потери*	114 880	119 774
Межбанковские кредиты, проценты по корр. счетам	17 537	4 063 457
- резервы на возможные потери*	-	533
Депозиты в Банке России	-	700 000
Требования по получению процентных доходов	1 337 680	1 325 757
- резервы под процентные требования*	460 723	354 131
	133 593 140	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 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. в соответствии с данными формы 0409120 «Данные о риске концентрации» представлена ниже:

Наименование региона	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Центральный Федеральный округ	31,71%	32,22%
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	16,69%	16,56%
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	15,02%	15,66%
Приволжский Федеральный округ	25,51%	24,97%
Уральский Федеральный округ	10,83%	10,86%
Северо-Западный Федеральный округ	11,80%	11,35%
Южный Федеральный округ	10,77%	10,52%
Сибирский Федеральный округ	6,29%	7,08%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1,94%	1,84%
Дальневосточный Федеральный округ	1,15%	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 октября 2020 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:	5 463 894	100,00%	8 622 651	100,00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 358 879	98,08%	8 588 381	99,60%
1.2	Ремонт и монтаж машин и оборудования	-	-	34 270	0,40%
1.3	Деятельность в области информационных технологий	44 019	0,81%	-	-
1.4	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	9 884	0,18%		
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 683 462	49,11%	3 893 173	45,15%

Ниже представлена классификация кредитов физических лиц в разрезе продуктов без учета влияния МСФО 09, до вычета резервов:

Наименование показателя	На 1 октября 2020 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.:	130 648 267	100.00%	138 663 949	100.00%
Автокредиты	119 175 759	88,25%	113 317 885	81,72%
Потребительские кредиты	11 472 508	11,75%	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 октября 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	629 167	1 489 443	1 299 272	4 730 927	112 074 973	120 223 782
Задолженность Юридических лиц	317 838	326 240	4 637 839	-	-	5 281 917

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 01.01.2020г. Банк ведет учет арендованных активов в форме права пользования (АФПП) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12.11.2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». АФПП были признаны ретроспективно и в 09.01.2020г. были отражены остатки, рассчитанные по состоянию на 01.01.2020г. 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 года и 1 октября 2020 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом (тыс. руб.):

	Здания и сооружения (переоценив аемые)	Мебель, офисное оборудовани е, вычислитель ная техника, транспорт	НМА	Капиталь -ные вложени я в создание , приобрет ение ОС	Вложени я в НМА	Земля	АФПП	Капита льные вложен ия 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	-	83 738	202 271	77 134	136 331	-	-	-	499 474
Переоценка 2019	(15 277)	-	-	-	-	-	-	-	(15 277)
Выбытие 2019	-	(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 01.01.2020г.	(15 818)	(1 034 624)	(176 568)	-	-	-	-	-	(1 227 010)
Убыток от обесценения	0	0	0	0	0	0	-	-	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	-	-	0
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2020г.	39 386	122 356	375 874	20 936	64 595	370	-	-	623 517

Первоначальная стоимость на 1 октября 2020 г.	55 204	1 074 344	590 617	26 628	87 127	370	501 845	0	2 336 135
в т.ч.:									
Приобретено 2020	–	86 940	44 337	93 176	67 070	–	10 484	10 484	312 491
Переоценка ОС и АФПП (при переоценке обязательств) 2020	–	–	–	–	–	–	159 198	-	159 198
Выбытие 2020	–	(169 576)	(6 162)	(87 484)	(44 538)	–	(568 100)	(10 484)	(886 344)
Амортизация начисленная в 2020 году	668	88 007	71 049	–	–	–	105 912	-	265 636
Амортизация списанная при выбытии или переводе в ДАПДП, при переоценке группы Здания за 2020 год	–	(167 578)	(6 162)	–	–	–	(154 847)	-	(328 587)
Амортизация накопленная на 01.10.2020г.	(16 486)	(955 053)	(241 455)	–	–	–	(131 210)	-	(1 344 204)
Убыток от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная балансовая стоимость на 01.10.2020г.	38 718	119 291	349 162	26 628	87 127	370	370 635	0	991 931

Материальные запасы - это материальные ценности, имеющие стоимость менее 100 тысяч рублей. В учете они отражаются по фактической стоимости и списываются на расходы единовременно. На 01.01.20г. и 01.10.20г. материальные запасы представлены следующим образом (тыс. руб.):

На 1 января 2020 г.	27 530
Поступления за 2020 год	51 495
Выбытие/списано в эксплуатацию за 2020 год	(62 132)
На 1 октября 2020 г.	16 893

Итого валовая стоимость основных средств, нематериальных активов, активов в праве форме права пользования (финансовая аренда) и материальных запасов на 01.01.20г. составила 651 047 тыс. руб., на 01.10.20г. – 1 008 824 тыс. руб.

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

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

Сроки полезного использования основных средств определяются исходя:

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

Средние значения сроков полезного использования и норм амортизации по группам основных

средств представлены в таблице ниже:

<i>Группы основных средств</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Вычислительная техника</i>	<i>Мебель</i>	<i>Офисное оборудование</i>
Средние сроки полезного использования в годах в 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	5,08	17,8
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2020 году	–	–	–	–
Средние годовые нормы амортизации в 2020 году	1,60%	48%	19,7%	5,7%

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.):

<i>Объекты перевода в ДАПдП</i>	<i>Основные средства</i>	<i>Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено</i>
На 1 января 2020 г.	2 944	0
Поступления 2020	201	143 962
Обесценение активов в 2020 году	(0)	(0)
Реализация 2020	(3 145)	(143 962)
На 1 октября 2020	0	0

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	123 345
Выбытие/ реализация за 2020 год	(143 962)
На 1 октября 2020 г.	38 824
Движение по резервам, созданным по счету 62101	
На 1 января 2020 г.	548
Восстановлено за 2020 год	1 188
Начислено в 2020 году	1 350
На 1 октября 2020 г.	710

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 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним Положением о формировании резервов на возможные потери П.1-03. На 01.10.2020г. были созданы резервы по четырем принятым на баланс Банка залоговым автомобилям, срок нахождения которых на счете 62101 превысил один год.

На 01.01.20г. и 01.10.20г. 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 01.01.20г. 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 при списании ремонтнепригодного и морально устаревшего оборудования за 2020 год по состоянию на 01.10.20г. составил 2 358 тыс. руб., доход от продажи основных средств 193 тыс. руб.

Убыток от обесценения реклассифицированных в долгосрочные активы объектов основных средств до справедливой стоимости в 2019 году по состоянию на 01.01.20г. 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 01.10.20г. составил 9 тыс.рублей, убыток при реализации составил 1 205 тыс.рублей, доход составил 0,7 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 октября 2020 г. в составе основных средств числится полностью самортизированное оборудование стоимостью 785 183 тыс. руб. и 814 088 тыс. руб. соответственно.

29.01.2020г. операциями после отчетной даты Банк произвел переоценку имеющихся в собственности двух объектов недвижимости на дату оценки 31.12.2019г. согласно отчета об оценке Н-32311/20 от 17.01.2020г.:

- 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 район, ул. Чернореченская, д. 42а (общая площадь – 1 036,7 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 16 марта 2000 г., серия 63 № 0308266.

Стоимость объекта после переоценки составила (тыс. руб.): балансовая стоимость – 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 район, ул. Киевская, д. 5а (общая площадь – 313,8 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 1 апреля 2005 г. серия 63-АБ №458883.

Стоимость объекта после переоценки составила (тыс. руб.): балансовая стоимость – 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 29.11.2002г.), 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 01.06.2018г. 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 16.04.2019 по 15.10.2020. 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 01.01.2019 по 30.06.2020.

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: 17 165 тыс. руб.

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

Состав, структура и изменения стоимости НМА	исключительные права на товарные знаки	исключительные права на программы ЭВМ, базы данных	прочие нематериальные активы с исключительными правами	нематериальные активы, созданные самим Банком	неисключительные права на нематериальный актив
Балансовая стоимость на 01.01.2020	101	73 207	645	1 221	477 268
Приобретение 2019 год	0,00	54 156	345	0,00	147 770
Выбытие 2019 год	0,00	0,00	174	0,00	32 272
Амортизация начисленная за 2019	2	8 925	274	0,00	77 231
Амортизация списанная, при выбытии за 2019	0,00	0,00	174	0,00	32 272
Амортизация накопленная на 01.01.2020	101	13 871	251	1 221	161 124
Остаточная стоимость на 01.01.2020	0,00	59 336	394	0,00	316 144
Убытки от обесценения на 01.01.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Балансовая стоимость на 01.10.2020	101	80 332	645	1 221	508 318
Приобретение 2020 год	0,00	7 124	0	0,00	37 213
Выбытие 2020 год	0,00	0,00	0	0,00	6 162
Амортизация начисленная за 2020	0	11 182	177	0,00	59 689
Амортизация списанная, при выбытии за 2020	0,00	0,00	0	0,00	6 162
Амортизация накопленная на 01.10.2020	101	25 054	429	1 221	214 650
Остаточная стоимость на 01.10.2020	0,00	55 278	217	0,00	293 667
Убытки от обесценения на 01.10.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Группы НМА	исключительные права на товарные знаки	исключительные права на программы ЭВМ, базы данных	прочие нематериальные активы с исключительными правами	нематериальные активы, созданные самим Банком	неисключительные права на нематериальный актив
Средние сроки полезного использования в годах в 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	5,04	3,00	0	5,23
Изменения в сроках полезного использования, расчетные величины СПИ в 2020 году	–	–	–	–	–
Средние годовые нормы амортизации в 2020 году	0	19,9%	37,17%	0	19,2%

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 01.01.20г. и 01.10.2020г. 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 октября 2020 г. в составе нематериальных активов числится полностью самортизированное имущество стоимостью 50 910 тыс. руб. и 60 366 тыс. руб. соответственно.

6.4 Прочие активы

	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	22 646	42 397
Авансы по выплатам процентов по депозитам	–	–
Авансы по выплатам процентов по облигациям	–	–
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	–	–
Прочее	2 613 769	670 737
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(57 492)</i>	<i>(46 958)</i>
Итого прочие финансовые активы	2 578 923	666 176
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	436 985	384 967
Авансы уплаченные	–	–
Авансы работникам	8 331	4 633
Прочее	46 415	65 257
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(95 280)</i>	<i>(68 570)</i>

Итого прочие нефинансовые активы	396 451	386 287
Итого прочие активы	2 975 374	1 052 463

В составе суммы Прочих финансовых активов 2 578 923 тыс. руб. на 1 октября 2020 г. требования банка к Министерству промышленности и торговли в рамках государственной программы предоставления субсидий из федерального бюджета, на возмещение выпадающих доходов и возмещение части затрат по кредитам, выданным российскими кредитными организациями физическим лицам на приобретение автомобилей в части дополнительной меры государственной поддержки в соответствии с программой льготного автокредитования составляют 2 587 524 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 октября 2020 г. и на 1 января 2020 г.

6.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020г.
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	108 564 220	115 673 337
Субординированные кредиты РБ	8 022 638	8 020 088
Незавершенные переводы, поступившие на корр/счета НОСТРО	-	-
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	-	-
Итого средства кредитных организаций	116 586 858	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 займ на сумму 3 000 000 тыс. руб. под ставку 10,92% с возможностью досрочного погашения в 2024 году. В случае банкротства или ликвидации Банка, требования по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

6.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Юридические лица		
Срочные депозиты	100 860	1 518 335
Текущие счета	119 045	39 107
Итого юридические лица	219 905	1 557 442
Физические лица		
Текущие счета, средства в расчетах	2 640 623	3 440 685
Срочные депозиты	-	-
Итого физические лица	2 640 623	3 440 685
Итого средства клиентов	2 860 528	4 998 127

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

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

	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Анализ по секторам экономики		
Страхование	146	1 258 374
Физические лица ²	2 640 623	3 440 685
Финансовые услуги – управление активами	-	-
Финансовые компании	-	256 905
Торговля автотранспортными средствами	219 759	42 163
Прочее	-	-
Итого средства клиентов	2 860 528	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. и на 1 октября 2020 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом.

Наименование показателя	На 1 октября 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Годовая ставка купона, %	Остаток	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 октября 2020 г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют (полностью погашены).

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

² В состав средств физических лиц включены остатки на счете 47411 (Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ. лиц) и 30223 (незавершенные переводы физ. лиц)

	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 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Процентные обязательства	-	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	386 353	19 434
Средства в расчетах	16 233	10 139
Прочие обязательства не кредитного характера		
Итого прочие финансовые обязательства	402 586	29 573
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	128 394	202 657
Налоги	58 367	84 916
Прочее	17 649	622
Доходы будущих периодов	-	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	204 410	288 195
Итого прочие обязательства	606 996	317 768

Увеличение кредиторской задолженности на 01.10.2020 по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено тем, что на 01.10.2020 в составе прочих финансовых обязательств отражены остатки по счету 60806 - обязательства по арендным платежам, учет которых с 01.01.2020г. ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Увеличение суммы прочих нефинансовых активов в составе пункта «Прочее» по сравнению с предыдущей отчетной датой связано со спецификой расчетов по страхованию при кредитовании авто. На отчетную дату отражены суммы в расчетах со страховыми компаниями в размере 15 036 тыс. руб., которые были перечислены следующим днем.

Валютная составляющая в структуре прочих обязательств на 01.10.2020 отсутствует, на 01.01.2020 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 3-м квартале 2020 г. 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 36,36 %, на срок от 1 года и более – 63,64%. 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 01.01.2020 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 октября 2020 года резервов на возможные потери с учетом корректировок до сумм оценочного резерва по МСФО 9 составила 8 541 719 тыс. руб. Аналогичная сумма на 1 января 2020 года 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 6 659 103 тыс. руб. (14 360 456 тыс. руб. на начало года), в т. ч. неиспользованные кредитные линии по портфелю неоднородных ссуд – 6 623 756 тыс. руб. (13 099 191 тыс. руб. на начало года). Снижение обусловлено особенностями условий договоров под уступку денежных требований, заключённых между Банком и различными автопроизводителями. Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, составили 35 350 тыс. руб. (1 261 265 тыс. руб. на начало года). Снижение последнего значения обусловлено завершением Банком 20.04.2020 эмиссии карт.

Резервы по условным обязательствам кредитного характера сформированы в соответствии с их расчетными величинами. На 1 октября 2020 года в сумме 42 060 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 квартал 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 1 923 017 тыс. руб. (в т. ч. на 202 037 тыс. руб. под процентные требования).

Согласно ст. 18 Отчета о финансовых результатах за квартал превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям над доходами от восстановления таких резервов составило 6 246 тыс. руб.

7.2 Чистый процентный доход

Ниже представлена расшифровка чистых процентных доходов по финансовым активам и обязательствам за 9 месяцев 2020 года, согласно ст.3 Отчета о финансовых результатах, в тыс. руб.:

Сумма полученных за отчетный период 2020 года процентных доходов составила 11 217 739 966 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 11 968 729 тыс. руб. соответственно.

Сумма уплаченных за отчетный период 2020 года процентных расходов составила 7 501 100 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 7 075 849 тыс. руб. соответственно.

Чистый процентный доход несколько снизился и составил 3 716 639 тыс. руб. за отчетный период текущего против 4 892 880 тыс. руб. прошлого года.

7.3 Информация о сумме курсовых разниц

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

	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019г.
Курсовые разницы, нетто	(2 576)	602

Торговые операции, нетто	297	(49)
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(2 279)	553

7.4 Комиссионные доходы и расходы

Сумма начисленных за девять месяцев 2020 года комиссионных доходов составила 859 354 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 1 353 267 тыс. руб. соответственно.

В составе комиссионных доходов за девять месяцев 2020 года:

- доходы от услуги «плата за смс-информирование об операциях по счету клиента» составляют 280 166 тыс. руб., за аналогичный период 2019 года 691 495 тыс. руб. соответственно.
- комиссии по договорам о сотрудничестве со страховыми компаниями составляют 277 011 тыс. руб., за соответствующий период 2019 года составили 646 033 тыс. руб.

С 01.03.2020 года в Банке введена комиссия за ведение счета физического лица.

По состоянию на 01.10.2020г в составе комиссионных доходов сумма комиссии составила 293 915 тыс. руб.

Сумма комиссионных расходов Банка за девять месяцев 2020 г. составила 83 684 тыс. руб. В составе комиссионных расходов:

- 55 174 тыс. руб. – комиссии, уплаченные другим банкам за услуги по переводам денежных средств в валюте РФ;
- 18 124 тыс. руб. – расходы за обработку кредитных историй (заявок);

Сумма комиссионных расходов Банка за аналогичный период 2019 года составила 165 914 тыс. руб. В составе комиссионных расходов:

- 96 586 тыс. руб.- комиссии, уплаченные другим банкам за услуги по переводам денежных средств в валюте РФ;
- 40 154 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 9 месяцев 2020 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 7 130 тыс. рублей, 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 132 517 тыс. рублей.

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

	Период, закончившийся 30 сентября 2020 г.	Период, закончившийся 30 сентября 2019 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	0	0

Расходы по прочим налогам и сборам	(7 130)	(2 506)
Изменение суммы отложенного налога на прибыль	<u>132 517</u>	<u>(171 444)</u>
Итого расход по налогам	<u>125 387</u>	<u>(173 950)</u>

7.6 Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Заработная плата и премии	2 107 702	3 476 589
Страховые взносы на социальное обеспечение	<u>558 905</u>	<u>946 145</u>
Итого вознаграждения работникам	<u>2 666 607</u>	<u>4 422 734</u>

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 01.01.20г. в сумме 12 983 тыс. руб., на 01.10.2020г. – 25 327 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 году структура убытка была следующая:

Объекты перевода в ДАПДП	Основные средства	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
На 1 января 2019 г.	0	0
Поступления 2019	14 753	92 565
Обесценение 2019	(11 356)	
Реализация 2019	(453)	(92 565)
На 1 января 2020 г.	2 944	0
Прибыль (убыток) от реализации ДАПДП в 2019 году	-90	-12 893
Поступления 2020	201	143 962
Обесценение 2020	(0)	
Реализация 2020	(3 145)	(143 962)
На 1 июля 2020 г.	0	0
Прибыль (убыток) от реализации ДАПДП в 2020 году	(1205)	(24 122)

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 9 месяцев 2020 года 94 495 тыс. руб. Сумма доходов, полученных Банком от сдачи имущества в аренду, незначительна, составила за 9 месяцев 2020 года 5 461 тыс. руб.

Средняя срочность договоров составляет 11 месяцев.

Обязательства по финансовой аренде

Обязательства по договорам финансовой аренды были признаны одновременно со стоимостью АФПП в ретроспективной оценке по состоянию на 01.01.2020г. без учета НДС.

Арендные обязательства на 1 января 2020 г.	-
в т.ч.:	-
Приобретено 2019	-
Переоценка 2019	-
Выбытие 2019	-
Арендные обязательства на 1 октября 2020 г.	386 272
в т.ч.:	
Приобретено 2020	10 242
Переоценка 2020	159 198
Выбытие 2020	429 889
Процентные расходы 2020	58 073
Арендные платежи 2020	123 350

8. ВЛИЯНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2019 года финансовые активы и обязательства Банка классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО (IFRS) 9). Данная классификация действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года и далее. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2019 года и раскрыты ниже.

Основные принципы первого признания обязательных изменений в учете Банка:

- все обязательные изменения в учете, за исключением определения балансовой стоимости финансовых активов в виде размещения денежных средств по кредитным договорам по амортизированной стоимости в части начисленных прочих доходов, затрат по сделке, корректировок стоимости размещенных денежных средств и корректировок резервов на возможные потери осуществляются в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года
- признание в учете балансовой стоимости финансовых активов в виде размещения денежных средств по кредитным договорам по амортизированной стоимости в части начисленных прочих доходов, затрат по сделке, корректировок стоимости размещенных денежных средств и корректировок резервов на возможные потери осуществлен не позднее 31 января 2019 года
- все обязательные изменения в учете с 01.01.2019, влияющие на финансовый результат деятельности Банка, при первом признании отражены в корреспонденции с финансовым результатом прошлых лет (счет № 10801 «Нераспределенная прибыль») по следующим причинам:

- ✓ учитываемые по новым стандартам полученные или уплаченные ранее прочие доходы, прочие расходы, затраты по сделке по операциям (финансовым инструментам) были признаны Банком финансовыми результатами до 1 января 2019 года
- ✓ для обеспечения соответствия принципов признания эффекта от перехода на новые стандарты как по РСБУ, так и по МСФО, в том числе по IFRS 9 с 01.01.2019

В таблице представлена сверка балансовой стоимости на 01 января 2019 года, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

Оценка до 01.01.2019		Оценка по МСФО 9			
Наименование статьи баланса	Сумма	Корректировки стоимости Активов/Обязательств	Оценочный резерв	Сумма	Наименование статьи баланса
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	364 037	-	-	364 037	Денежные средства
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	456 112	-	-	456 112	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации
Обязательные резервы	85 243	-	-	85 243	Обязательные резервы
Средства в кредитных организациях	2 000 430	-	-	2 000 430	Средства в кредитных организациях
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая ссудная задолженность	116 992 233	2 415 512	1 321 334	120 729 079	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по
В т.ч. процентные требования	-	828 818	(321 980)	506 838	амортизированной стоимости
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	Инвестиции в дочерние и зависимые организации
Требование по текущему налогу на прибыль	1 454	-	-	1 454	Требование по текущему налогу на прибыль
Отложенный налоговый актив	301 671	-	-	301 671	Отложенный налоговый актив
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	730 186	-	-	730 186	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Прочие активы	1 428 250	- 220 757	16 433	1 223 926	Прочие активы
В т.ч. процентные требования	536 638	-	-	536 638	
Всего активов	122 274 373	2 194 755	1 337 767	125 806 895	

II. ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	92 687 541	-	-	92 687 541	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости
средства кредитных организаций	83 607 415	-	-	83 607 415	средства кредитных организаций
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 080 126	-	-	9 080 126	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 911 833	-	-	3 911 833	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 769 895	(6 493)	-	5 763 402	Выпущенные долговые ценные бумаги
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 847	-	-	10 847	Обязательства по текущему налогу на прибыль
Отложенные налоговые обязательства	100 070	741 522	-	841 592	Отложенные налоговые обязательства
Прочие обязательства	4 172 776	-	-	4 172 776	Прочие обязательства
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	231 442	-	(225 439)	6 003	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
Всего обязательств	102 972 571	735 029	(225 439)	103 482 161	

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Сумма резерва на 01.01.2019	Сумма оценочного резерва	Сумма резерва с учетом оценки по МСФО (IFRS) 9
Денежные средства	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
	9 706 908	1 321 334	8 385 574
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в т.ч. по процентным требованиям	-	321 980	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
Прочие активы	203 268	16 433	186 835

В т.ч. по процентным требованиям	103 133	-	-
Всего сумма резервов	9 910 176	1 337 767	8 572 409

Влияние МСФО (IFRS) 9 на капитал Банка:

Остаток Источников Собственных средств на начало периода	17 548 787
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-
Корректировка нераспределенной прибыли в связи с первичным применением МСФО 9	3 022 932

Основные принципы первого признания обязательных изменений в учете Банка связанные с вступлением в силу с 01.01.2020 Положение Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" в соответствии с МСФО 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 01.01.2020 г.

9. 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 года Решением Участника от 29 апреля 2019 г. покрытие убытка, полученного за 2018 год, в размере 218 415 тыс. руб. осуществлено за счет нераспределенной прибыли. Решением Участника от 28 апреля 2018 г. чистая прибыль за 2017 год в сумме 151 755 тыс. руб. оставлена нераспределенной.

ПАО РОСБАНК перечислил Решением Участника №5 от 28.10.19 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 09 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 октября 2020 г. собственные средства капитал Банка в соответствии с 646-П от 04.07.18 (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составили 22 875 895 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, предоставленный ПАО РОСБАНК в первом полугодии 2019 года на общую сумму 5 000 000 тыс. руб.
прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки объектов недвижимости в сумме 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 01.10.2020 г. составила 989 095 тыс. руб.;
- показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала - нематериальные активы в сумме 428 106 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903), а также сумма убытка текущего года в целях расчета капитала, рассчитанная в соответствии с требованиями 646-П от 04.07.18, в сумме 981 579 тыс. руб.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

Наименование показателя	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Денежные средства	-	142 714
Средства в Центральном банке РФ	150 517	261 552
Средства в кредитных организациях	5 779 271	5 914 512
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 929 788	6 318 778

Отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, за 9 месяцев 2020 года составил 1 966 307 тыс. руб., в т. ч. полученные проценты составили 9 262 132 тыс. руб., проценты уплаченные – 8 521 410 тыс. руб.; комиссии полученные составили 859 354 тыс. руб., комиссии уплаченные – 83 684 тыс. руб.

Движение денежных средств, связанное с инвестиционной деятельностью, отсутствовало.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 9 месяцев 2019 года составил 2 296 197 тыс. руб., в т. ч. полученные проценты составили 8 045 755 тыс. руб., проценты уплаченные – 2 317 819 тыс. руб.; комиссии полученные составили 905 292 тыс. руб., комиссии уплаченные – 116 333 тыс. руб.

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

11. 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 3-го квартала 2020 года сумма источников собственных средств (капитала) составляет 23 088 455 тыс. руб. (по состоянию на начало года – 24 186 420 тыс. руб.). Общий совокупный убыток за три квартала 2020 года составил 1 075 353 тыс. руб., (за 2019 год – 783 697 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2020 г. ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не проводилось.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

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

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

Информация о сделках по уступке прав (требований), совершенных в течение девяти месяцев 2020 года

Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты:

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

В рамках Индивидуальной уступки прав (требований) в первом квартале были заключены 21 договор со следующим финансовым результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты и необеспеченные ссуды	Итого
Объем уступаемых прав (требований)	3 732	2 270	6 002
Цена уступки прав (требований)	2 676	281	2 957
Финансовый результат по бухгалтерскому учету	2 250	250	2 500

В рамках Индивидуальной уступки прав (требований) во втором квартале было заключено 48 договоров со следующим финансовым результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты и необеспеченные ссуды	Итого
Объем уступаемых прав (требований)			
Цена уступки прав (требований)	4 887	152	5 039
Финансовый результат по бухгалтерскому учету	3 975	98	4 073

В рамках Индивидуальной уступки прав (требований) в третьем квартале было заключено 61 договор со следующим финансовым результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты и необеспеченные ссуды	Итого
Объем уступаемых прав (требований)			
Цена уступки прав (требований)	5 005	382	5 387
Финансовый результат по бухгалтерскому учету	3 867	231	4 098

В рамках Пакетной уступки прав (требований) во втором квартале было заключено 6 договоров со следующим финансовым результатом:

	Баланс	Внебаланс	Итого
Объем уступаемых прав (требований)			
Цена уступки прав (требований)	53 072	20 834	73 906
Финансовый результат по бухгалтерскому учету (убыток)	-51 590	0	-51 590

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

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

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

- репутационный риск.

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Состав активов	1 октября 2020 г.	1 января 2020 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	136 061 049	151 232 446
- кредитные организации	0	4 000 000
- юридические лица	5 412 782	8 568 497
- физические лица, в том числе	130 648 267	138 663 949
- в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	780 737	1 337 268
Процентные требования и требования по получению комиссий, в том числе	1 420 726	1 476 939
- в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	46 247	32 076
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	5 779 271	5 914 166
Прочие активы	3 210 442	1 268 500
Итого активов	146 471 488	159 892 051

Кредитный портфель физических лиц в размере 130 648 267 тыс. руб. (в т. ч. требования по сделкам по приобретению права требования 780 737 тыс. руб.) на 1 октября 2020 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 91,21%;
- кредитов на потребительские цели – 2,77%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 5,87%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,15%.

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 5 412 782 тыс. руб. на 1 октября 2020 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
	01.10.2020	100	1.37	84.10	4.16	5.66	4.71
Кредитных организаций	01.01.2020	100	100	—	—	—	—
	01.10.2020	100	100	—	—	—	—
Юридических лиц	01.01.2020	100	37,90	55,98	6,12	0,00	0,00
	01.10.2020	100	34.29	60.58	3.23	1.90	0.00
Физических лиц, в т.ч.	01.01.2020	100	0,00	80,49	11,53	3,85	4,13
	01.10.2020	100	0.00	85.08	4.20	5.81	4.91
в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.2020	100	—	95,69	1,23	3,03	0,05
	01.10.2020	100	0.00	84.36	8.02	5.36	2.26
Процентные требованиям и требованиям по получению комиссий, в т.ч.	01.01.2020	100	7,72	36,80	6,63	3,33	45,52
	01.10.2020	100	4.29	38.18	3.69	6.51	47.33
в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.2020	100	—	95,42	1,67	2,86	0,05
	01.10.2020	100	0.00	81.54	8.68	5.29	4.49
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2020	100	100,0	—	—	—	—
	01.10.2020	100	100,0	—	—	—	—
Прочие активы	01.01.2020	100	83,48	1,87	11,99	0,06	2,60
	01.10.2020	100	93.36	0.00	4.89	0.02	1.73
Итого активов	01.01.2020	100	8,97	73,15	10,48	3,37	4,03
	01.10.2020	100	7.30	78.50	4.01	5.32	4.87

Как видно из приведенных показателей, на 1 октября 2020 г. большую часть кредитного портфеля (ссудная и приравненная к ней задолженность) (84,10%) 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 (78,50%). 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 октября 2020 г. была на уровне 3,69% (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 – 52,71% и 31,59% соответственно. Остальные 15,70% 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 – 2,13%;
- для потребительских кредитов – 47,16%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 9,19%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 27,12%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 октября 2020 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (14,41% от всей просроченной задолженности на 1 октября 2020 г.).

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

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований 01.10.2020	Сформированный резерв на возможные потери 01.10.2020	Сумма требований 01.01.2020	Сформированный резерв на возможные потери 01.01.2020
1	2	3	4		
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	129 941 395	9 904 473	138 346 316	9 529 356
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	118 469 781	4 920 572	113 015 137	4 030 665
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	110 824 697	1 504 006	108 034 024	1 268 318
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	670 014	18 521	1 271 364	27 513
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 329 038	127 371	1 612 985	38 370
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	85 860	5 186	61 975	2 875
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	559 969	118 520	438 054	65 019
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	3 859	763	3 683	544
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	630 254	221 814	273 088	96 090
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	3 350	1 173	232	81
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	707 848	530 886	376 475	282 357
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	3 024	2 268	0	0
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 417 975	2 417 975	2 280 511	2 280 511
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	14 616	14 616	0	0
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	11 471 614	4 983 901	25 331 179	5 498 691
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	8 136 643	2 213 650	21 101 149	2 525 172

1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	316 950	92 931	1 076 711	175 675
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	174 439	83 242	223 731	93 583
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	325 820	196 863	270 515	165 031
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	14	7
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	490 196	369 649	611 427	491 584
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 027 566	2 027 566	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	1 327 041	663 410	1 337 487	674 418
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	46 247	3 392	32 076	730

Сумма требований по получению процентных доходов по кредитному портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 октября 2020 г. составила 1 327 041 тыс. руб. (1 337 487 тыс. руб. на 1 января 2020 г.), сформирован резерв в размере 663 410 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 октября 2020 года Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля (МИ.ДР.06 «Методика расчета уровня ожидаемых потерь и нормативов резервирования по портфелям (подпортфелям/ субпортфелям) однородных ссуд»), соответствующей требованиям Положений ЦБ № 590-П от 28 июня 2017 г., №611-П от 23 октября 2017 г. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на 1 октября 2020 г. было выделено 14 однородных портфелей:

- 1) автомобильный обеспеченный (экспресс оценка) менее 36 мес. (Auto Scoring with collateral less than 36m);
- 2) автомобильный обеспеченный (экспресс оценка) более 36 мес. (Auto Scoring with collateral more than 36m);
- 3) автомобильный необеспеченный (экспресс оценка) менее 36 мес. (Auto Scoring without collateral less than 36m);
- 4) автомобильный необеспеченный (экспресс оценка) более 36 мес. Auto Scoring without collateral more than 36m);
- 5) автомобильный рефинансированный обеспеченный (экспресс оценка) (Auto Scoring refinanced with collateral);
- 6) автомобильный рефинансированный необеспеченный (экспресс оценка) (Auto Scoring refinanced without collateral);
- 7) потребительские кредиты наличными (Cash);
- 8) портфель кредитных револьвинговых карт в системе «TietoEnator» (TietoEnator);
- 9) портфель кредитных револьвинговых карт в системе «Diasoft» (Diasoft);

- 10) портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME) (DOME.DS);
- 11) портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME) (DOME.DS.Loyalty);
- 12) портфель потребительских ссуд в системе DOME (DOME.POS);
- 13) неполный комплект документов 1 кв.;
- 14) неполный комплект документов 2 кв.

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

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 01.01.2019 минимальный норматив по всем ссудам в портфеле увеличен на 0,5 процентных пункта (в зависимости от продолжительности просроченных платежей), но не более 100 процентов.

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

Размер резервов РСБУ по портфелям однородных ссуд на 1 октября 2020 г. увеличился и составил 9 904 473 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 октября 2020 г. составляли:

- для автокредитов – 49,68%, 4 921 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 17,17%, 1 701 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 32,39%, 3 208 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,76%, 75 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 0,54% (707 млн. руб.) от портфеля ссуд физических лиц Банка, где 97,8% составляют автокредиты. Резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, составляет 520 млн. руб. (4,99% резерва от размера резерва по ссудам физических лиц Банка) по данным на 1 октября 2020 г.

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

По состоянию на 1 октября 2020 г. общий объем реструктурированных и рефинансированных ссуд по сравнению с 1 января 2020 г. уменьшился, объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 1 733 774 тыс. руб. (803 856 тыс. руб. на 1 января 2020 г.), сумма фактически сформированного резерва составила 33 750 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 32.03% (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 октября 2020 г. составили 28 114 тыс. руб. (71 764 тыс. руб. на 1 января 2020 г.), фактический резерв, сформированный под эти ссуды 700 тыс. руб. (1 078 тыс. руб. на 1 января 2020 г.), удельный вес в объеме ссуд юридических лиц 0,52% (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 целях оценки их в составе портфеля обесцененных ссуд с формированием резерва по нему в размере 100%.

Все ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваются Банком на индивидуальной основе. Оценка кредитного риска по ссудам, не сгруппированным в портфели однородных ссуд производится на основе профессионального суждения:

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

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками в розничном кредитовании (в том числе, и практики Группы «Societe Generale»). В том числе Банк продолжил развивать сотрудничество с бюро кредитных историй и совершенствовать для каждого из направлений кредитования механизмы контроля качества платежного поведения потенциальных клиентов и их платежной нагрузки, а также механизмы предотвращения мошеннических операций

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 2019 и 30 июня 2020 гг.:

Движение резервов под ОКУ за первое полугодие 2020 года

	<i>Кредиты корпоративно- го бизнеса</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>средства предоставлен ные кредитным организациям</i>	<i>Итого</i>
Этап 1					
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(100 297)	(963 069)	(754 771)	(538)	(1 520 046)
Новые созданные или приобретенные активы	(31 609)	(385 330)	(92 406)	0	(509 345)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	52	96 155	56 049	538	152 794
Переводы в Этап 1	(3 918)	(8 998)	(6 233)		(19 149)
Переводы в Этап 2	17 191	30 653	32 544		80 388
Переводы в Этап 3	0	8 306	1 036	-	9 342
(Создание)/восстановление резерва	(8 406)	(115 846)	(44 738)		(168 990)
Возмещение убытков	35 299	272 753	359 581	-	667 633
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	-	0	0	-	-
На 30 июня 2020 г.	(91 688)	(1 065 376)	(448 938)	0	(1 606 002)
Этап 2					
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(19 477)	(100 885)	(80 515)		(240 790)
Новые созданные или приобретенные активы	(493)	(10 570)	(925)		(11 988)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	713	7 057	5 615		13 385
Переводы в Этап 1	3 918	8 477	5 889		18 284
Переводы в Этап 2	(17 191)	(34 039)	(34 156)		(85 386)

Переводы в Этап 3	0	272 417	181 087	453 504
(Создание)/восстановление резерва	(79 527)	(469 844)	(222 524)	(771 895)
Возмещение убытков	45 419	36 073	25 101	106 593
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	0	0	0	-
На 30 июня 2020 г.	(66 638)	(291 314)	(120 428)	(478 380)

Этап 3

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	0	(2 781 714)	(2 710 866)	(5 328 032)	
Новые созданные или приобретенные активы	0	(6 008)	(476)	(6 484)	
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	115 918	45 620	161 538	
Переводы в Этап 1	0	521	344	865	
Переводы в Этап 2	0	3 386	1 612	4 998	
Переводы в Этап 3	0	(280 723)	(182 123)	(462 846)	
(Создание)/восстановление резерва	0	(1 010 897)	(205 320)	(1 216 217)	
Возмещение убытков	0	226 809	151 166	377 975	
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	0	390 955	551 302	942 257	
На 30 июня 2020 г.	0	(3 341 753)	(2 348 741)	(5 690 494)	
Итог на 1 января 2020 г.	(119 774)	(3 845 668)	(3 546 152)	(538)	(7 512 132)
Итог на 30 июня 2020 г.	(158 326)	(4 698 443)	(2 918 107)	0	(7 774 876)

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

Этап 1	Кредиты корпоративн о-го бизнеса	Автокредитование	Потребительское кредитование	Средства предостав ленные кредитны м организац иям	Итого
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)

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)

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.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск, связанный с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. В первом полугодии 2020 г. на балансе Банка отсутствовали торговые операции, операции с производными финансовыми инструментами, иными финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рыночный риск признан значимым для Банка в силу требований Указания ЦБ РФ №3624-У.

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

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

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

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

В рамках анализа внутридневной ликвидности осуществляется:

- управление, анализ и прогнозирование состояния внутридневной ликвидности Банка с учетом финансовых, рискованных и регуляторных ограничений, в интересах различных

подразделений Банка, формирующих либо потребность в фондировании, либо избыточную ликвидность;

- оценка потребностей во внутридневной ликвидности, обеспечение ресурсами внутридневной ликвидности как в обычных, так и в кризисных условиях;
- управление очередностью отправки платежных сообщений (утверждение значительных платежей) в рамках процедуры контроля внутридневной ликвидности;
- управление остатками денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО, в том числе, их перераспределение (перевод средств с одного счета на другой);
- определение способа покрытия дефицита ликвидности с учетом альтернативной стоимости и направлений вложения избытка средств.

Банк готовит следующие основные формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

- 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 месяца и план по фондированию с указанием источников покрытия дефицита ликвидности;
- 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 01.10.2020 и 01.01.2020 Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

	1 октября 2020 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)	203,5%
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.)	142,5%
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))	108,3%
	1 января 2020 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)	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 08 октября 2018 г. по форме 0409634, поэтому при соблюдении установленных ограничений на размер ОВП величина риска концентрации не признается существенной для Банка.

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

Операционный риск

Операционный риск возникает в результате:

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

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью

проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;

- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

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

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

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска. СВА осуществляет в рамках проводимых периодических проверок (если применимо к тематике проверки) 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 2019 года проведены запланированные мероприятия, нацеленные на корректировку имеющегося набора нормативных документов, разработку регламентов и правил в области информационной безопасности, позволяющих более адекватно противостоять возникающим угрозам.

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

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

Судебные иски

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

Коллекторская и претензионная работа Банка с просроченной ссудной задолженностью

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

Процесс взыскания просроченной задолженности состоит из нескольких этапов:

Обзвон 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, 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 залогового имущества проходит в автоматическом режиме без сбоев и нарушений. Активно применяется практика реализации залогового имущества путем взаимодействия с юридическими лицами, специализирующимися на реализации автомобилей.

Для взыскания просроченной задолженности используется единое 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 1.04. по 15.06.2020 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.

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 07.08.17 в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rusfinancebank.ru>

Другие значимые риски, принимаемые Банком

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

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 2020 г. и на 1 января 2020 г. В течение 2020 г. 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 октября 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	5 779 271	—	—	5 779 271
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность в т.ч. ³	17 537	—	—	17 537
- резерв на возможные потери	—	—	—	—
Основные средства, НМА и материальные запасы	1 735	—	3 843	5 578
Прочие активы	46 666	—	884	47 550
Средства кредитных организаций	108 564 220	—	—	108 564 220
Субординированные кредиты	8 022 638	—	—	8 022 638
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	—	1 263	16 659	17 922
- вклады физических лиц	—	1 263	—	1 263
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—
Прочие обязательства	1 816	1	7 084	8 901
Безотзывные обязательства	—	—	—	—
Выданные гарантии и поручительства	—	—	—	—
Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—

Результаты этих операций в Отчет о финансовых результатах включены в следующих объемах. За квартал, закончившийся 30 сентября 2020 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное	Основной управленческий	Прочие связанные стороны («РОСБАНК ДОМ»,	Всего операций со связанными
-------------------------	------------------------	-------------------------	--	------------------------------

³ На 01.10.2020 по связанным с Банком сторонам просроченная ссудная задолженность отсутствует.

	общество (ПАО РОСБАНК)	персонал (ФЛ)	Societe Generale, ООО Русфинанс, ООО СЖСтрахование, ООО СЖСтрахование Жизни)	сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	306 411	—	—	306 411
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—
- от вложений в ценные бумаги	—	—	—	—
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(7 334 774)	—	—	(7 334 774)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	297	—	—	297
Комиссионные доходы	1	—	150 987	150 988
Комиссионные расходы	(38 627)	—	—	(38 627)
Другие существенные виды доходов/расходов	(106 122)	—	(6 702)	(112 824)
Другие существенные виды доходов	509	—	11 842	12 351
Другие существенные виды расходов	(106 631)	—	(18 544)	(125 175)

В составе Процентных расходов значения процентного расхода по облигациям, держателем которых является РОСБАНК в сумме 21 026 тыс. руб. раскрывается по данным отчетности ПАО РОСБАНК за 3 квартал 2020 года, в виду отсутствия депозитарного учета на стороне РФБ.

Расходы, признанные в течение 2020г. в отношении безнадежной 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. ⁴	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	—	—	—	—

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

⁴ На 01.01.2020 по связанным с Банком сторонам просроченная ссудная задолженность отсутствует.

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 четвертый квартал 2019 года, в виду отсутствия депозитарного учета на стороне РФБ. Расходы, признанные в течение 2019г. в отношении безнадежной и сомнительной задолженности по связанным с кредитной организацией сторонам отсутствовали.

15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В отчетном периоде выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

В отчетном периоде Банк не проводил объединение бизнесов.

17. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

О.П. Ревякина

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

И.Н. Крайнова

10 НОЯБРЯ 2020 г.

