

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2018 год

Март 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	15
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.	23
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	26
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	31
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	34

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Формирование резервов на возможные потери по ссудам и требованиям по получению процентных доходов по ссудам физическим лицам</i>	
<p>В связи со значимостью сумм ссуд физическим лицам (далее – ссуды) и требований по получению процентных доходов по ссудам (далее – процентные требования), а также в связи с присущей им неопределенностью погашения формирование резервов на возможные потери по ссудам и процентным требованиям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – положения Банка России № 590-П и № 611-П) является одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Резервы на возможные потери по ссудам и процентным требованиям формируются Банком по портфелям однородных ссуд в разрезе продолжительности просроченных платежей.</p>	<p>В ходе аудита мы протестировали на выборочной основе расчет продолжительности просроченных платежей в автоматизированных банковских системах Банка, проанализировали отнесение ссуд и процентных требований к портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований, а также применение соответствующих ставок резервов, определенных Банком, в зависимости от динамики изменения доли просроченной задолженности внутри каждого портфеля и по кредитному портфелю в целом и изменения темпов роста или снижения просроченной задолженности.</p> <p>Мы сравнили ставки резервов по ссудам и процентным требованиям с требованиями положений Банка России № 590-П и № 611-П.</p> <p>Мы также рассмотрели соответствующее раскрытие информации по резервам на возможные потери по ссудам и процентным требованиям в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.</p>

Основными факторами, влияющими на оценку размера резервов на возможные потери, являются продолжительность просроченных платежей по ссуде и процентным требованиям и, в зависимости от этого, их отнесение в соответствующие суб-портфели и применение к ним соответствующих ставок резервов. На размер резервов влияет динамика изменения доли просроченной задолженности внутри каждого портфеля и по кредитному портфелю в целом, а также изменение темпов роста или снижения просроченной задолженности.

Информация о резервах под обесценение кредитов клиентам и процентных требованиях представлена в Примечаниях 5.5, 5.10, 6.2, 11 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Оценка возмещаемости отложенного налогового актива по налогу на прибыль

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк признал отложенный налоговый актив по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам в сумме 3 400 млн. рублей и по временным разницам в сумме 322 млн. рублей. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов руководством Банка включает применение существенных суждений в отношении сроков и сумм будущей налогооблагаемой прибыли Банка, и поэтому является одним из ключевых вопросов аудита.

Информация об отложенных налоговых активах по налогу на прибыль представлена в Примечании 5.8 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Проведенные нами аудиторские процедуры в отношении возможности возмещения отложенного налогового актива по налогу на прибыль включали анализ прогнозов налогооблагаемой прибыли, подготовленных руководством Банка на основании бюджетов и оценки руководством перспектив развития бизнеса. Мы рассмотрели существенные допущения, использованные в прогнозах, и сопоставили их с данными за предыдущие периоды и доступными данными из внешних источников.

Мы также рассмотрели соответствующее раскрытие информации в отношении отложенного налогового актива по налогу на прибыль в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, процентному рискам и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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



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

29 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739586291.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Кожовническая ул., д. 14.

Сведения об аудиторе

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

БЕЛОРУССКАЯ СПРАВОЧНИКОВАЯ СЛУЖБА		
№ п/п	наименование организации (фирмы)	
адрес	по МРП	районная организация интер- нет-представительское подраз-
40296559	35000712	3894

ЗУХАЛЭТЕРЭХИ БОЛНО
(публичная форма)
от 2016 год

Кредитный специалист
Коммерческого банка Восточного Казахстана (ООО)
/ КБ ВЕСТОКАС КРЕДИТ (ООО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации:
15114 г. Москва, Хохловский ул., д.14

Код документа по СФУД 0439000

Универсальная (общая)				
Номер строки	Наименование строки	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
1	Денежные средства	4, 5.1, 10, 11, 12	2490482	2430276
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4, 5.1, 10, 11, 12	5813554	4369022
2.1	Обязательные резервы	4, 5.1, 10, 11	807102	557223
3	Средства и кредиты банков и иных кредитных организаций	4, 5.1, 10, 11, 12	116553	967081
4	Финансовые вложения, связанные по управленческой отчетности с группой компаний	4, 5.2, 5.4, 11, 12	1823605	1199437
5	Средства под залог недвижимости	4, 5.5, 6.2, 11, 12	11685816	10832521
6	Вексели, облигации и ценные бумаги и другие финансовые активы, возникающие в процессе деятельности	4, 5.3, 5.4, 11, 12	3007163	31
6.1	Инвестиции в доли в дочерних и зависимых организациях		31	31
7	Вексели, облигации и ценные бумаги, приобретенные до отчета		31	31
8	Претензии по текущему налогу на прибыль	12, 4, 5.7, 12	431	31851
9	Собственные обыкновенные акции	4, 5.8, 11, 12	352.673	4977247
10	Средства, материальные активы и нематериальные активы	4, 5.9, 11, 12	1210331	1877683
11	Долгосрочными активами, предназначенными для продажи	4, 5.9, 11, 12	5294	8007
12	Средки активы	4, 5.10, 6.2, 11, 12	2415483	2170858
13	Всего активов		135034647	125327413
II. ПАССИВ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющиеся средствами кредитных организаций	5.11, 11, 12	125464791	161825048
16.1	Депозиты (срокотдел) физических лиц с тем числом кредитных договоров	5.11, 11	125464791	161825048
17	Финансовые обязательства, возникающие по управленческой отчетности с группой компаний или убытки		0	0
18	Вексели, облигации и ценные бумаги	5.12	3	10723
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	12, 4, 5.7, 11, 12	181105	1461
20	Собственные обыкновенные обязательства		3	3181
21	Прочие обязательства	4, 5.14, 11, 12	4799827	3836217
22	Резервы из временно полученных по управленческой отчетности характеристик, признанных финансовым отчетом и отчисления в резервы отчисления или	4, 5.15, 11, 12	13463	17384
23	Всего обязательств		135034647	125327413
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.16, 7	1107603	1107603
25	Обязательные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		31	0

26	Значительный доход			0	0
27	Резервный фонд	7, 8		78050	78050
28	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, лежащих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8		90	0
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Пересценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6		2579225	2579225
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	7		16203422	11312089
34	Ненеспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12, 8		6056950	4991333
35	Всего источников собственных средств			26019737	19961697
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	15, 15, 5.17		30005726	22454339
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			0	0
38	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Председатель Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Марыина Л.В.

119	Прочие операционные доходы	6.7	1408061	1087214
120	Чистые доходы (расходы)		18962139	17825799
121	Операционные расходы	6.5, 6.6	10726707	10695449
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		8235432	6830350
123	Возмещение (расход) по налогам	6.4	2178482	1939017
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		6056950	4891331
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		2	2
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		6056950	4891333

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	6056950	4891333
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переселения основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переселения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	8	71	0
6.1	изменение фонда переселения финансовых активов, неликвидных в наличии для продажи		71	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	8	-19	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		90	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		90	0
10	Финансовый результат за отчетный период	8	6057040	4891333

Председатель Правления Банка

Лавченко А.В.

Главный бухгалтер

Марыня Л.В.



Гарантии отчуждения			
Авансирование заим. кредитной организации (банков)	1	2	3
по указу	4	5	6
по указу	7	8	9
по указу	10	11	12
по указу	13	14	15
по указу	16	17	18
по указу	19	20	21
по указу	22	23	24
по указу	25	26	27
по указу	28	29	30
по указу	31	32	33
по указу	34	35	36
по указу	37	38	39
по указу	40	41	42
по указу	43	44	45
по указу	46	47	48
по указу	49	50	51
по указу	52	53	54
по указу	55	56	57
по указу	58	59	60
по указу	61	62	63
по указу	64	65	66
по указу	67	68	69
по указу	70	71	72
по указу	73	74	75
по указу	76	77	78
по указу	79	80	81
по указу	82	83	84
по указу	85	86	87
по указу	88	89	90
по указу	91	92	93
по указу	94	95	96
по указу	97	98	99
по указу	100	101	102
по указу	103	104	105
по указу	106	107	108
по указу	109	110	111
по указу	112	113	114
по указу	115	116	117
по указу	118	119	120
по указу	121	122	123
по указу	124	125	126
по указу	127	128	129
по указу	130	131	132
по указу	133	134	135
по указу	136	137	138
по указу	139	140	141
по указу	142	143	144
по указу	145	146	147
по указу	148	149	150
по указу	151	152	153
по указу	154	155	156
по указу	157	158	159
по указу	160	161	162
по указу	163	164	165
по указу	166	167	168
по указу	169	170	171
по указу	172	173	174
по указу	175	176	177
по указу	178	179	180
по указу	181	182	183
по указу	184	185	186
по указу	187	188	189
по указу	190	191	192
по указу	193	194	195
по указу	196	197	198
по указу	199	200	201
по указу	202	203	204
по указу	205	206	207
по указу	208	209	210
по указу	211	212	213
по указу	214	215	216
по указу	217	218	219
по указу	220	221	222
по указу	223	224	225
по указу	226	227	228
по указу	229	230	231
по указу	232	233	234
по указу	235	236	237
по указу	238	239	240
по указу	241	242	243
по указу	244	245	246
по указу	247	248	249
по указу	250	251	252
по указу	253	254	255
по указу	256	257	258
по указу	259	260	261
по указу	262	263	264
по указу	265	266	267
по указу	268	269	270
по указу	271	272	273
по указу	274	275	276
по указу	277	278	279
по указу	280	281	282
по указу	283	284	285
по указу	286	287	288
по указу	289	290	291
по указу	292	293	294
по указу	295	296	297
по указу	298	299	300
по указу	301	302	303
по указу	304	305	306
по указу	307	308	309
по указу	310	311	312
по указу	313	314	315
по указу	316	317	318
по указу	319	320	321
по указу	322	323	324
по указу	325	326	327
по указу	328	329	330
по указу	331	332	333
по указу	334	335	336
по указу	337	338	339
по указу	340	341	342
по указу	343	344	345
по указу	346	347	348
по указу	349	350	351
по указу	352	353	354
по указу	355	356	357
по указу	358	359	360
по указу	361	362	363
по указу	364	365	366
по указу	367	368	369
по указу	370	371	372
по указу	373	374	375
по указу	376	377	378
по указу	379	380	381
по указу	382	383	384
по указу	385	386	387
по указу	388	389	390
по указу	391	392	393
по указу	394	395	396
по указу	397	398	399
по указу	400	401	402
по указу	403	404	405
по указу	406	407	408
по указу	409	410	411
по указу	412	413	414
по указу	415	416	417
по указу	418	419	420
по указу	421	422	423
по указу	424	425	426
по указу	427	428	429
по указу	430	431	432
по указу	433	434	435
по указу	436	437	438
по указу	439	440	441
по указу	442	443	444
по указу	445	446	447
по указу	448	449	450
по указу	451	452	453
по указу	454	455	456
по указу	457	458	459
по указу	460	461	462
по указу	463	464	465
по указу	466	467	468
по указу	469	470	471
по указу	472	473	474
по указу	475	476	477
по указу	478	479	480
по указу	481	482	483
по указу	484	485	486
по указу	487	488	489
по указу	490	491	492
по указу	493	494	495
по указу	496	497	498
по указу	499	500	501
по указу	502	503	504
по указу	505	506	507
по указу	508	509	510
по указу	511	512	513
по указу	514	515	516
по указу	517	518	519
по указу	520	521	522
по указу	523	524	525
по указу	526	527	528
по указу	529	530	531
по указу	532	533	534
по указу	535	536	537
по указу	538	539	540
по указу	541	542	543
по указу	544	545	546
по указу	547	548	549
по указу	550	551	552
по указу	553	554	555
по указу	556	557	558
по указу	559	560	561
по указу	562	563	564
по указу	565	566	567
по указу	568	569	570
по указу	571	572	573
по указу	574	575	576
по указу	577	578	579
по указу	580	581	582
по указу	583	584	585
по указу	586	587	588
по указу	589	590	591
по указу	592	593	594
по указу	595	596	597
по указу	598	599	600
по указу	601	602	603
по указу	604	605	606
по указу	607	608	609
по указу	610	611	612
по указу	613	614	615
по указу	616	617	618
по указу	619	620	621
по указу	622	623	624
по указу	625	626	627
по указу	628	629	630
по указу	631	632	633
по указу	634	635	636
по указу	637	638	639
по указу	640	641	642
по указу	643	644	645
по указу	646	647	648
по указу	649	650	651
по указу	652	653	654
по указу	655	656	657
по указу	658	659	660
по указу	661	662	663
по указу	664	665	666
по указу	667	668	669
по указу	670	671	672
по указу	673	674	675
по указу	676	677	678
по указу	679	680	681
по указу	682	683	684
по указу	685	686	687
по указу	688	689	690
по указу	691	692	693
по указу	694	695	696
по указу	697	698	699
по указу	700	701	702
по указу	703	704	705
по указу	706	707	708
по указу	709	710	711
по указу	712	713	714
по указу	715	716	717
по указу	718	719	720
по указу	721	722	723
по указу	724	725	726
по указу	727	728	729
по указу	730	731	732
по указу	733	734	735
по указу	736	737	738
по указу	739	740	741
по указу	742	743	744
по указу	745	746	747
по указу	748	749	750
по указу	751	752	753
по указу	754	755	756
по указу	757	758	759
по указу	760	761	762
по указу	763	764	765
по указу	766	767	768
по указу	769	770	771
по указу	772	773	774
по указу	775	776	777
по указу	778	779	780
по указу	781	782	783
по указу	784	785	786
по указу	787	788	789
по указу	790	791	792
по указу	793	794	795
по указу	796	797	798
по указу	799	800	801
по указу	802	803	804
по указу	805	806	807
по указу	808	809	810
по указу	811	812	813
по указу	814	815	816
по указу	817	818	819
по указу	820	821	822
по указу	823	824	825
по указу	826	827	828
по указу	829	830	831
по указу	832	833	834
по указу	835	836	837
по указу	838	839	840
по указу	841	842	843
по указу	844	845	846
по указу	847	848	849
по указу	850	851	852
по указу	853	854	855
по указу	856	857	858
по указу	859	860	861
по указу	862	863	864
по указу	865	866	867
по указу	868	869	870
по указу	871	872	873
по указу	874	875	876
по указу	877	878	879
по указу	880	881	882
по указу	883	884	885
по указу	886	887	888
по указу	889	890	891
по указу	892	893	894
по указу	895	896	897
по указу	898	899	900
по указу	901	902	903
по указу	904	905	906
по указу	907	908	909
по указу	910	911	912
по указу	913	914	915
по указу	916	917	918
по указу	919	920	921
по указу	922	923	924
по указу	925	926	927
по указу	928	929	930
по указу	931	932	933
по указу	934	935	936
по указу	937	938	939
по указу	940	941	942
по указу	943	944	945
по указу	946	947	948
по указу	949	950	951
по указу	952	953	954
по указу	955	956	957
по указу	958	959	960
по указу	961	962	963
по указу	964	965	966
по указу	967	968	969
по указу	970	971	972
по указу	973	974	975
по указу	976	977	978
по указу			

[illegible]

[illegible][illegible][illegible][illegible]

	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо		не применимо
2	используется	закондательно		не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (применения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <https://rencredit.ru/investors/>



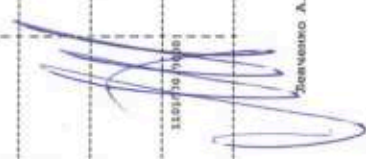
Председатель Правления Банка
Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Маркина Л.Б.

1.1	Земельный фонд																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
-----	----------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

17.1	прибыль (убыток)	14, 8			6254980.0000	6254980.0000
17.2	прочий совокупный доход	18		90.0000		90.0000
18	Числовые значения:					
18.1	исполненная стоимость					
18.2	выпущенный доход					
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):					
19.1	приобретения					
19.2	выбытия					
20	Изменение стоимости основных средств и материальных активов					
21	Изменение обязательств и иных выплат в пользу акционеров (участников):					
21.1	от обязательств акционеров					
21.2	по привлекенным акциям					
22	Прочие акции акционеров (участников) и реинвестирование в пользу акционеров (участников)					
23	Прочие данные					
24	Данные за отчетный период 15.14, 9			90.0000	78050.0000	2379229.0000
					22280372.0000	24018737.0000



Давченко А.В.



Председатель Правления Банка

Марица Л.В.

Главный бухгалтер

[illegible]

Раздел 2. Информацию о решении рассмотреть вопрос о зачете

Вопрос о государственном статусе и роли науки в современном обществе и обществе в целом является одним из наиболее актуальных и дискуссионных. В настоящее время в научной литературе и в обществе в целом существует несколько различных точек зрения на этот вопрос. Одни считают, что наука является основой прогресса и развития общества, другие же считают, что наука является лишь инструментом, который может быть использован в различных целях. В данной статье мы рассмотрим различные точки зрения на этот вопрос и попытаемся определить, какова должна быть роль науки в современном обществе.

Единица	Размерность	Величина	Символ
м/с	длина/время	скорость	м/с
1	1	1	1

1	Вклады вклада в обязательства с бухгалтерскими балансом (бухгалтерская форма), всего		144614417
2	Попрание в части вклада в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетная дата не позднее выдана в месяце-предшествующий отчетному, но не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода (квартала), обязательства покрываются в размере (дохода) отчислений вклада в капитал кредитной группы		не признается для отчетности кредитной организации как предшествующее года
3	Справка в части фидуциарных активов, отчитываемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не записанных в расчет показателя финансового риска		01
4	Справка в части фидуциарных финансовых инструментов (ФИИ)		16333
5	Справка в части фидуциарных кредитованных ценных бумаг		01
6	Справка в части кредитованных ценных бумаг, отчитываемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не записанных в расчет показателя финансового риска		1793062
7	Прочие поправки		1234444
8	Поправки в части кредитованных ценных бумаг, отчитываемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не записанных в расчет показателя финансового риска, всего		153177607

Равенство 2.2. Равенство расчета показателя финансового риска

Показатель	Наименование показателя	Единица измерения	Сумма, руб.
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Земельная балансовая активная, всего:		143137428.00
2	Уменьшение поправки из суммы показателя, учитываемых в учетном балансе балансовых активов		427912.00
3	Земельная балансовая активная, всего:		143137428.00

Выход по операциям с ДВН

4	Денежный кредитный риск по операциям с ДВН (на величину положительной вариационной маржи), всего:	5.2	1823809.00	
5	Контрагентный кредитный риск по контрагенту, а по операциям с ДВН, всего:		16335.00	
6	Потеря на разрыв ликвидной строки (предоставленного обеспечения по операциям с ДВН, подлежащей оплате с балансом в балансе банка с применением бухгалтерского учета (включая сумму оттока в балансе банка))			в соответствии с российской практикой бухгалтерского учета (включая сумму оттока в балансе банка)
7	Уменьшение потерь на сумму предоставленной вариационной маржи в установленном объеме		0.00	
8	Потеря в связи с предоставлением займа - участника клиринга к предоставлению ликвидности по предоставлению займа		0.00	
9	Потеря на сумму кредитного риска в отношении балансового актива по предоставленным кредитам ДВН		0.00	
10	Уменьшение потерь на сумму выданных кредитов ДВН		0.00	
11	Итого: (сумма строк 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11)		1840144.00	

Выход по операциям кредитования ценных бумаг

12	Требование по операциям кредитования ценных бумаг (без учета возврата), всего:		963275.00	
13	Потеря на сумму возврата ликвидной части (предоставленной и обеспеченной) по операциям кредитования ценных бумаг		0.00	
14	Потеря на сумму кредитного риска на контрагенте по предоставленным кредитам ценных бумаг		0.00	
15	Потеря на сумму возврата ликвидной части по предоставленным кредитам ценных бумаг		0.00	
16	Потеря на сумму возврата ликвидной части по предоставленным кредитам ценных бумаг (сумма строк 12, 13, 14, 15)	15.5	963275.00	
Итого:				
Выход по операциям кредитования ценных бумаг (КВН)				

17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ'), всего:		17930691.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		16137622.00
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1793069.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	7, 9	18480301.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		154126007.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базели III (строка 20/ строка 21), процент		11.99

Председатель Правления Банка

Кавченко А.В.

Главный бухгалтер

Марьина Л.Б.

	ошибках, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исключены в наличии для продажи		-64547	-69592
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-58848	-502034
1.1.8	прочие операционные доходы		1403118	1104575
1.1.9	операционные расходы		10028845	-9663360
1.1.10	зачисл (высчитывается) по налогам		-1308205	-1340936
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-12728756	-11252662
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам эмитента на счетах в Банке России		-209989	-149561
1.2.2	чистый прирост (снижение) по займам и ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	34869
1.2.3	чистый прирост (снижение) по другим валютным средствам		-3450705	-36082579
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		23741	-190638
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-278457
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2209194	25158732
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по купленным опционам		-25735	1478
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-170362	-58561
1.3	Измен на статью 1 (прочие статьи 1.1 и 1.2)	110	4593515	1348042
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Привлечение ценных бумаг и других финансовых активов,			

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			-17020382	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			13984772	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			-40272	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			40747	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-560132	-443576
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-2062	-703
12.7	Дивиденды полученные			0	4686
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10		-3597329	-439593
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	10		0	1300000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
13.4	Выплаченные дивиденды			0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10		0	1300000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10		100580	31546
15	Прирост (использования) денежных средств и их эквивалентов	10		1035766	2240895
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12, 5.1, 10		7034335	4793440
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12, 5.1, 10		8070101	7034335

Председатель Правления Банка

Мавченко А.В.

Главный бухгалтер

Маркина Л.Б.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год**

1.	Общая информация	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
3.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
4.	Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка	5
5.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	9
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	9
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
5.3.	Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости	10
5.4.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	10
5.5.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	13
5.6.	Взаимозачет финансовых инструментов	14
5.7.	Требования по текущему налогу на прибыль	14
5.8.	Отложенный налоговый актив	15
5.9.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов	15
5.10.	Прочие активы	18
5.11.	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	18
5.12.	Выпущенные долговые обязательства	19
5.13.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19
5.14.	Прочие обязательства	19
5.15.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах	20
5.16.	Уставный капитал Банка	20
5.17.	Безотзывные обязательства	20
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	21
6.1.	Информация о чистой прибыли (убытках) по финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток	21
6.2.	Резервы под обесценение и прочие резервы	21
6.3.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли/убытков	21
6.4.	Основные компоненты расхода (дохода) по налогам	22
6.5.	Вознаграждение работникам	23
6.6.	Раскрытие отдельных статей операционных расходов	23
6.7.	Раскрытие результатов выбытия основных средств и другого имущества	23
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	24
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	24
9.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных поручениях и о показателе финансового рычага	25
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	25
11.	Информация о целях и политике управления рисками	26
12.	Анализ сроков погашения активов и обязательств	41
13.	Информация об управлении капиталом	43
14.	Информация по сегментам деятельности Банка	43
15.	Операции со связанными с Банком сторонами	44
16.	Долгосрочное вознаграждение работников кредитной организации	45
17.	Краткие сведения об инвентаризации отдельных статей баланса	45
18.	Состав годовой отчетности и раскрытие информации	45

I. Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – Банк), составленной по состоянию на 1 января 2019 г. и за 2018 год, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается Общим собранием участников в соответствии с требованиями Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Дата проведения Общего собрания участников общества назначена на 25 апреля 2019 г.

Полное официальное наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное официальное наименование: КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

Юридический адрес: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Коженинская улица, д. 14.

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 26 апреля 2013 г. № 3354.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525135.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744000126.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739586291.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.rencredit.ru

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 23 декабря 2004 г.

Банк является Принципальным членом платежных систем Eurocard MasterCard (с февраля 2004 года) и VISA (с февраля 2006 года).

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-10271-010000 от 29 января 2008 г.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк имеет 2 представительства, 21 дополнительный офис, 118 региональных кредитно-кассовых офисов, расположенных на территории 62 субъектов Российской Федерации.

Банк имеет следующие рейтинги:

- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА): кредитный рейтинг «ЭВН-(RU)», прогноз «стабильный», подтвержден 2 октября 2018 года.
- Standard & Poor's: долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В», прогноз «стабильный» присвоен 2 ноября 2018 года.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Единственный исполнительный орган – Председатель Правления;
- Коллективный исполнительный орган – Правление.

По состоянию на 1 января 2019 г. в состав Совета директоров Банка входят:

- Ратунов Дмитрий Валерьевич – Председатель Совета директоров;
- Леценко Алексей Валерьевич – член Совета директоров;
- Зубков Александр Эдуардович – член Совета директоров;
- Сосновский Михаил Александрович – член Совета директоров (избран в Совет директоров Банка 5 декабря 2018 года); Усанов Дмитрий Эдуардович вышел из состава Совета директоров 4 декабря 2018 года;
- Юрченко Евгений Валерьевич – вышел из состава Совета директоров 30 марта 2018 года.

С 24 ноября 2000 г. КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) входит в состав банковского холдинга состоящего из двух участников. Головной организацией является Общество с ограниченной ответственностью «Кизилей-Финансиаст», Консолидированная финансовая отчетность размещена на сайте банка <https://rencredit.ru/investors>.

Банк не является участником банковской группы и не возглавляет банковскую (консолидируемую) группу.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бытовым требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают низкие цены на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

По состоянию на 1 января 2019 года ключевая ставка Банка России составила 7,75% (на 01 января 2018 – 7,75%) Курс доллара на 1 января 2019 г. был установлен на уровне 69,4706 руб. (57,6002 руб. - на 1 января 2018 г.), курс евро на 1 января 2019 г. - 79,4605 руб. (68,8668 руб. - на 1 января 2017 г.).

В 2018 году потребительское кредитование осталось основным направлением деятельности КБ «Ренессанс кредит». В отчетном периоде чистая ссудная задолженность увеличилась на 24,1% со 109 308 572 тыс. рублей на 1 января 2018 года до 135 595 816 тыс. рублей на 1 января 2019 года. Также Банк продолжил развивать программу привлечения депозитов физических лиц. Средства во вкладах физических лиц увеличились на 27,0% с 94 692 619 тыс. рублей до 120 260 213 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 г. акции Банка увеличились на 30 977 234 тыс. рублей (24,6%) по сравнению с 1 января 2018 г. (ст. 13 формы 0409806). Обязательства Банка на 1 января 2019 г. увеличились на 24 920 194 тыс. рублей (23,5%) (ст. 23 формы 0409806).

По результатам 2018 года чистые процентные доходы составили 20 356 692 тыс. рублей (16 517 611 тыс. рублей по результатам 2017 года). Комиссионные доходы в 2018 году увеличились по сравнению с прошлым годом на 10,3% и составили 7 915 161 тыс. рублей. В целом прибыль Банка за 2018 год с учетом событий после отчетной даты составила 6 956 950 тыс. рублей (по результатам прошлого 2017 года – прибыль – 4 891 333 тыс. рублей).

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, таможенного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их разному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в торговле), выборочному и нецелесообразному применению, а также частым и в ряде случаев много предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства при проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года действительности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть поданы и более ранние периоды.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены, в частности, концессия «фактического покупателя дохода», правила по налогообложению в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний, а также правила по применению иностранных компаний российскими налоговыми резидентами. Действие данных концессий и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

На 1 января 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применяемых норм законодательства является обновленной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросы валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех сделок, признаваемых контролируемыми сделками для целей налогообложения, при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также ряд внешнегосударственных сделок.

Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк предоставляет в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготавливает соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 1 января 2019 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана судами в случае обращения Банком в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспариваемым налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Банка ожидает, что Банк зачислит и уплатит в бюджет все соответствующие налоги.

3. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (пересчитываются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подверженные незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июля 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелям однородных ссуд в разрезе наличия просроченных платежей. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему портфелю.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на дату движения ценных бумаг, в последний день месяца и при изменении справедливой стоимости ценных бумаг на 10% и более на конец каждого операционного дня. Справедливая стоимость определяется как стоимость ценной бумаги по последней цене спроса (цена Bid last), проведенной на активном биржевом или внебиржевом рынке в течение торгового дня. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), используемые Банком в своей деятельности – Reuters, Bloomberg и другие. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте; переоценка счетов в иностранной валюте производится в установленном Положением Банка России № 579-П порядке.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (требуемых) ценных бумаг по способу ФИФО.

Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Используемые Банком подходы к классификации сделок с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») основаны на критериях, закрепленных в Указании от 16 февраля 2015 г. № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, определенной Учетной политикой Банка. Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете:

- на последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания производного финансового инструмента;
- 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 счетах раздела Г баланса Банка «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются по риске следующего дня после дня заключения договора (сделки)» учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г баланса с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства на счетах раздела Г баланса переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, а также с изменением справедливой стоимости ценных бумаг.

Основные средства и нематериальные активы

Учет имущества Банка ведется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2015 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам простутного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях». Для оценки основных средств, нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопившихся убытков от обесценения. Объект подлежит амортизации с того момента, когда он становится доступен для использования. Банк использует линейный метод начисления амортизации по всем группам основных средств и нематериальных активов.

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, определенную в Учетной политике. Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании его в учете исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате измещения или устаревания производственного процесса или в результате измещения рыночного спроса на услуги, оказываемые с использованием этого основного средства.

Амортизация рассчитывается в течение следующих сроков полезного использования:

	годы
Вычислительная техника и оргтехника	2-10
Машины и оборудование	2-7
Мебель, инвентарь и принадлежности	4-5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	13 мес. - 35

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком на дату признания такого актива (передачи для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

При отражении отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в учете Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и нормами Налогового кодекса Российской Федерации. В соответствии с требованиями Положения № 409-П отложенные налоговые активы, возникающие из переплаченных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В бухгалтерском учете Банка отложенные налоговые активы отражаются на основании Профессионального суждения о достаточности/недостаточности налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в соответствии с *Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О Порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».*

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их получении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, учитываются на забалансовых счетах и относятся на счета доходов в дату их получения, то есть поступления денежных средств.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по судам, судебной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества суд и уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по судам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным;
- по судам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Процентовые 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), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца или день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (прямой), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

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

Резервы

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П от 28 июля 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, судебной и приравненной к ней задолженности» и № 611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменений официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценка подлежит входящий остаток на начало дня. Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, не переоцениваются.

Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год связаны с переходом кредитных организаций с 01 января 2019 года на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и с вступлением в силу следующих нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 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»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 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»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами 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».

Изменения бухгалтерского учета изложены во внутренних нормативных документах Банка, являющихся неотъемлемой частью Учетной политики.

Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком определен порядок отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, имеющих корректирующий характер.

В частности нашли отражение в бухгалтерском учете в качестве корректирующих СПОД следующие операции:

- перенос доходов/расходов 2018 года с балансовых счетов 706 на балансовые счета 707;
- перенос финансового результата 2018 года (б/с 707) на счет по учету прибыли прошлых лет (б/с 70801);
- признание доходов/расходов от амортизации работ (оказанных услуг), относящихся к 2018 году;
- начисление взноса в АСВ за 4 квартал 2018 года;
- начисление налога на прибыль за отчетный год;
- изменение на конец отчетного года отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам и по возникающим временным разницам.

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве корректирующих СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2018 год. С учетом СПОД прибыль составила 6 056 950 тыс. рублей (прибыль по итогам 2017 года с учетом СПОД – 4 891 333 тыс. рублей).

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2019 г. в результате отражения событий после отчетной даты составили 22 245 236 тыс. рублей, на 1 января 2018 г. с учетом СПОД – 17 428 193 тыс. рублей (раздел I строка 59 формы 0409808).

На дату составления годового отчета отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательства Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Денежные средства	2 473 932	2 438 270
Наличные денежные средства	2 473 932	2 438 270
Средства кредитной организации в		
Центральном Банке Российской Федерации	4 406 372	3 663 630
Средства на корреспондентском счете в ЦБ	4 406 372	3 663 630
Средства в кредитных организациях	1 189 797	932 435
Российская Федерация	1 075 468	541 702
Иные государства	114 329	390 733
	8 070 101	7 034 335

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или реструктурированными.

В состав денежных средств на 1 января 2019 г. не вошли:

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 7 503 тыс. рублей, по которым существует риск потерь (резерв под обесценения по этим активам – 750 тыс. рублей);
- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 907 182 тыс. рублей в связи с ограничением возможности их использования.

В состав денежных средств на 1 января 2018 г. не вошли:

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 11 607 тыс. рублей, по которым существует риск потерь (резерв под обеспечение по этим активам – 2 437 тыс. рублей);
- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 597 295 тыс. рублей в связи с ограничениями возможности их использования.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	1 823 809	1 199 437
	<u>1 823 809</u>	<u>1 199 437</u>

Анализ производственных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов по сумме требований

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Свопы		
Валютно-процентный СВОП (USD), номинальная стоимость требования	3 473 530	2 880 010
	<u>3 473 530</u>	<u>2 880 010</u>

5.3. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцененные по справедливой стоимости

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Долговые обязательства Банка России	3 047 160	0
	<u>3 047 160</u>	<u>0</u>

Купонные облигации Банка России (КСОБ – 14), регистрационный номер RU000A0Z1PC3, процентные документарные на предъявителя, номинал 1000 RUB, срок погашения - 16.01.2019 г., купон - 7,75%

5.4. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости в исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данных об активе или обязательстве; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее подходящем в отношении данного актива или обязательства.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые выходные данные в свете к минимуму использование ненаблюдаемых входных данных.

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (поскорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании приоритета, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

На 1 января 2019 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые входные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые входные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, отраженные по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по биржевым котировкам через добросовестные убытки	0	1 521 505	0	1 521 505
Часть, в отношении которой были признаны финансовые активы, оцениваемые через добросовестные убытки	1 647 160	0	0	1 647 160
Активы, в отношении которых Банк раскрыл информацию о справедливой стоимости				
Денежные средства	1 473 932	0	0	1 473 932
Средства кредитной организации в кредитных банках РФ	1 113 554	0	0	1 113 554
Средства кредитных организаций	196 550	0	0	1 196 550
Итого по уровням 1 и 2	3 664 291	1 521 505	126 866 139	136 609 512
Обязательства, в отношении которых Банк раскрыл информацию о справедливой стоимости				
Средства клиентов, не классифицированные как кредитные средства	0	115 642 102	0	115 642 102
	0	115 642 102	0	115 642 102

На 1 января 2018 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые входные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые входные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, отраженные по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по биржевым котировкам через добросовестные убытки	0	1 189 425	0	1 189 425
Активы, в отношении которых Банк раскрыл информацию о справедливой стоимости				
Денежные средства	2 438 276	0	0	2 438 276
Средства кредитной организации в кредитных банках РФ	4 360 923	0	0	4 360 923
Средства кредитных организаций	941 605	0	0	941 605
Часть средств клиентов	154 469	5 146 290	105 436 714	111 498 479
Итого по уровням 1 и 2	3 694 267	5 146 290	105 436 714	120 438 714
Обязательства, в отношении которых Банк раскрыл информацию о справедливой стоимости				
Средства клиентов, не классифицированные как кредитные средства	0	101 930 657	0	101 930 657
	0	101 930 657	0	101 930 657

Финансовые активы и обязательства, не ратифицируемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже представлено описание балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

Финансовые активы	На 1 января 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непрямой доход(расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 423 806	1 833 806	0
Денежные средства	2 472 932	2 472 932	0
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	5 313 554	5 313 554	0
Средства в кредитных организациях	1 196 550	1 196 550	0
Чистая ссудная задолженность	155 595 816	136 809 512	1 715 656
Чистая задолженность по ценным бумагам и другим финансовым инструментам, предназначенным для продажи	3 047 160	3 047 160	0
Финансовые обязательства			
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	125 884 489	125 642 102	(242 387)
Итого непрямое изменение в нераспределенной справедливой стоимости			951 309

Финансовые активы	На 1 января 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непрямой доход(расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 193 437	1 199 437	0
Денежные средства	2 438 370	2 438 370	0
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	4 360 923	4 360 923	0
Средства в кредитных организациях	941 605	941 605	0
Чистая ссудная задолженность	105 368 572	111 498 479	2 189 907
Финансовые обязательства			
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	101 929 045	101 930 257	1 609
Итого непрямое изменение в нераспределенной справедливой стоимости			2 191 516

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых были определены справедливая стоимость активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых определяется к их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года/месяцев), допущения, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется в отношении вкладов до востребования и сберегательных счетов без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методов оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые дисконтных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели опосредования цены, представлены, главным образом, облигационными ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его риска, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые инструменты и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается через определение амортизированной стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средства ЦБ РФ и кредитных организаций и прочих финансовых активов, и обязательства оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок процента по долговым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с переменной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент последнего пересмотра до отчетной даты с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

5.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Ссуды кредитным организациям, в т.ч.	10 650 206	6 778 458
средства, предоставленные по сделкам РЕПО	9 633 278	5 740 296
страховые депозиты	700 833	684 693
средства, размещенные в НКЦ	316 095	353 469
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.	397 303	870 160
финансирование текущей деятельности	397 303	864 003
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	142 582 552	113 996 166
потребительские кредиты	142 529 372	113 919 653
ипотечные кредиты	46 073	57 696
автокредиты	0	9 372
жилищные ссуды	7 107	9 445
Итого ссудная задолженность	153 630 061	121 644 784
Резерв на возможные потери по ссудам	(18 034 245)	(12 336 212)
Итого чистая ссудная задолженность	135 595 816	109 308 572

По состоянию на 1 января 2019 г. по статье ссуды юридическим лицам отражен кредит, предоставленный связанной с Банком стороной на сумму 397 303 тыс. рублей (5 000 тыс. ЕРРО). По состоянию на 1 января 2018 года – на сумму 864 003 тыс. рублей (15 000 тыс. долл. США).

По состоянию на 1 января 2019 г. средства, предоставленные по сделкам РЕПО в сумме 9 633 278 тысяч рублей (на 1 января 2018 г.: 5 740 296 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО с НКЦ НКЦ (АО), со справедливой стоимостью 10 388 433 тысяч рублей (на 1 января 2018 г.: 6 421 919 тысяч рублей) и сроком погашения 9 января 2019 года. Банк имеет право продать или перепродать эти ценные бумаги в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

По данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» в 2018 году кредиты физическим лицам выдавались в 82 регионах РФ. По состоянию на 1 января 2019 года наибольшая доля объема предоставленных кредитов и остатка ссудной задолженности приходится на Москву (6,71% от общей суммы задолженности – 147 933 тыс. рублей). При этом в структуре кредитования доля Москвы составила 9 683 263 тыс. рублей – 6,55% от общего объема (147 954 159 тыс. рублей), выданных в 2018 году кредитов физическим лицам. Следующие по объему выданных кредитов регионы: Московская область –

7 436 406 тыс. рублей (5,03% от общего объема); Краснодарский край - 7 214 547 тыс. рублей (4,88%); Санкт-Петербург - 6 617 533 тыс. рублей (4,47%).

По данным формы 04090302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» в 2017 году кредиты физическим лицам выдавались в 82 регионах РФ. По состоянию на 1 января 2018 года наибольшая доля объема предоставленных кредитов и остатки по ним в совокупности приходилась на Москву (8,04% от общей суммы задолженности - 12 803 008 тыс. рублей). При этом в структуре кредитования доля Москва составила 10 689 561 тыс. рублей - 8,28% от общего объема (129 879 278 тыс. рублей), выданных в 2017 году кредитов физическим лицам. Следующие по объему выданных кредитов регионы: Московская область - 7 041 965 тыс. рублей (5,46% от общего объема); Санкт-Петербург - 6 629 791 тыс. рублей (5,14%); Краснодарский край - 5 462 159 тыс. рублей (4,23%).

В 2018 году, как и в 2017, кредиты физическим лицам в иностранной валюте не выдавались.

Банк формирует резервы по портфелю однородных ссуд, каждая из которых индивидуально незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику в соответствии с признаком однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель выдачи кредита, тип предоставляемого о кредита, наличие факта существенных изменений первоначальных условий кредитного договора в пользу заемщика (рефинансирование, реструктурирование), а также наличие обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей.

5.6. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачитанные против финансовых обязательств в бухгалтерском балансе, а также предоставленные обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISA и подобных), которые не приноят к взаимозачету в бухгалтерском балансе:

На 31 декабря 2017 г.	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер обязательств, зачитанных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в бухгалтерском балансе		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Договоры обратного репо	9 633 278	0	9 633 278	9 633 278	0	0
Итого	<u>9 633 278</u>	<u>0</u>	<u>9 633 278</u>	<u>9 633 278</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

На 1 января 2018 г.	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер обязательств, зачитанных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в бухгалтерском балансе		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Договоры обратного репо	5 740 296	0	5 740 296	5 740 296	0	0
Итого	<u>5 740 296</u>	<u>0</u>	<u>5 740 296</u>	<u>5 740 296</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

5.7. Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01 января 2019 года отражены переплата по налогу на прибыль в бюджет Новгородской области в сумме 48 тыс. рублей.

5.8. Отложенный налоговый актив

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-Н «Об отражении в порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

На начало 2018 года остаток перенесенного на будущее убытка, полученного Банком в предыдущие налоговые периоды составил 21 755 420 тыс. рублей. По итогам 2018 года Банком получена налогооблагаемая прибыль, облагаемая по ставке 20%, в сумме 9 514 245 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым Кодексом РФ налоговая база текущего налогового периода может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах не более чем на 50% от налоговой базы текущего налогового периода. Таким образом, с учетом использования перенесенного убытка в размере 4 757 123 тыс. рублей, что соответствует 50% от полученной в 2018 году налоговой прибыли, остаток перенесенного на будущее убытка по состоянию на 1 января 2019 года составил 16 998 297 тыс. рублей.

На основании профессионального суждения о достаточности/недостаточности налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2019 года принято решение о признании отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам в сумме 3 399 671 тыс. рублей. Банком также принят к учету налоговый актив по временным разницам в размере 321 999 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам был признан в сумме 4 351 257 тыс. рублей.

5.9. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов

Информация по видам основных средств (2018 год):

	Вычислительная и оргтехника	Машины и оборудование	Мебель, инвентарь и принадлежности	Неосвоенные удешевления арендованного имущества	Итого основных средств
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 г.	953 918	415 272	90 430	98 829	1 558 440
Поступления за год	83 583	81 464	3 159	757	168 963
Выбытия за год	(120 543)	(9 930)	(6 858)	(4 420)	(141 759)
По состоянию на 1 января 2019 г.	916 958	486 806	86 731	95 149	1 585 644
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2018 г.	877 735	261 553	71 814	39 892	1 250 994
Амортизационные отчисления	53 636	90 047	5 993	15 674	165 350
Выбытие	(118 427)	(9 270)	(5 265)	(3 328)	(136 290)
По состоянию на 1 января 2019 г.	812 944	342 330	72 542	52 238	1 280 054
Остаточная стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 г.	76 183	153 719	18 616	58 937	397 446
По состоянию на 1 января 2019 г.	104 014	144 476	14 189	42 911	305 590

Информация по видам основных средств (2017 год):

	Вычислительная и оргтехника	Машины и оборудование	Мебель, инвентарь и принадлежности	Нематериальные улучшенная арендованные патентная	Итого основных средств
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2017 г.	959 079	249 754	95 615	103 354	1 407 802
Поступления за год	20 995	169 132	2 823	3 614	195 964
Выбытия за год	(25 156)	(3 614)	(8 008)	(7 540)	(45 326)
По состоянию на 1 января 2018 г.	953 918	415 272	90 430	98 810	1 558 440
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2017 г.	847 608	209 633	68 980	24 810	1 150 031
Амортизационные отчисления	55 218	55 215	9 875	17 172	137 478
Выбытия	(25 691)	(3 293)	(7 041)	(1 090)	(36 515)
По состоянию на 1 января 2018 г.	877 735	261 553	71 814	39 892	1 250 994
Остаточная стоимость					
По состоянию на 1 января 2017 г.	111 471	40 121	26 635	79 544	257 771
По состоянию на 1 января 2018 г.	76 183	153 719	18 616	58 928	307 446

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. ограничений прав собственности на основные средства не было, банк не осуществлял строительство (оборужение) основных средств. Банк не производит переоценку основных средств и нематериальных активов.

Информация по видам нематериальных активов (2018 год):

	Программное обеспечение, лицензии, права пользования	Прочие	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 1 января 2018 г.	1 049 001	6 651	743	1 056 395
Поступления за год	252 273	2 090	0	254 363
Выбытия за год	(4 492)	0	0	(4 492)
По состоянию на 1 января 2019 г.	1 296 782	8 741	743	1 306 266
Накопленная амортизация				
По состоянию на 1 января 2018 г.	465 733	1 664	542	467 939
Амортизационные отчисления	245 074	3 731	47	248 852
Выбытия	(4 270)	0	0	(4 270)
По состоянию на 1 января 2019 г.	706 537	5 395	589	712 521
Остаточная стоимость				
По состоянию на 1 января 2018 г.	583 268	4 987	201	588 456
По состоянию на 1 января 2019 г.	590 245	3 346	154	593 745

Информация по видам нематериальных активов (2017 год):

	Программное обеспечение, лицензии, права пользования	Прочие	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 1 января 2017 г.	872 542	2 697	1 081	876 320
Поступления за год	181 422	4 441	186	186 049
Выбытия за год	(4 963)	(487)	(524)	(5 974)
По состоянию на 1 января 2018 г.	1 049 001	6 651	743	1 056 395
Накопленная амортизация				
По состоянию на 1 января 2017 г.	258 859	700	973	260 532
Амортизационные отчисления	211 837	1 266	93	213 196
Выбытие	(4 963)	(302)	(524)	(5 789)
По состоянию на 1 января 2018 г.	465 733	1 664	542	467 939
Остаточная стоимость				
По состоянию на 1 января 2017 г.	612 683	1 997	108	615 788
По состоянию на 1 января 2018 г.	583 268	4 987	201	588 456

В течение отчетного периода затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов отсутствуют. В составе нематериальных активов нет созданных Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка числятся материальные запасы в сумме 12 176 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 16 447 тыс. рублей); вложения в создание и приобретение основных средств в сумме 16 324 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 1 334 тыс. рублей); вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 284 495 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 164 200 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 г. как и на 1 января 2018г. на балансе Банка числится недвижимое имущество на сумму 5 882 тыс. рублей, полученное в апреле 2017 года в качестве отступного по кредитному договору. В соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери в отношении активов, учитываемых на счетах долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по сроку от года до двух лет, создается резерв в размере не менее 10%. Стоимость таких активов по состоянию на 1 января 2019 г. – 5 882 тыс. руб., размер резерва – 588 тыс. руб.

Банк для осуществления своей деятельности заключил договоры операционной аренды нежилых помещений. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления.

По состоянию на 01 января 2019 года по договорам, заключенным без права досрочного прекращения сумма будущих минимальных платежей на период до одного года составляет 244 495 тыс. рублей, на период от года до пяти лет – 938 388 тыс. рублей. Расходы по операционной аренде в 2018 году составили 970 079 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года по договорам, заключенным без права досрочного прекращения сумма будущих минимальных платежей на период до одного года составляет 344 659 тыс. рублей, на период от года до пяти лет – 1 282 883 тыс. рублей. Расходы по операционной аренде в 2017 году составили 1 031 545 тыс. рублей.

5.10. Прочие активы

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Финансовые активы		
Требования по получению процентов	2 703 214	2 270 124
Требования по получению комиссий	210 566	151 590
Средства в расчетах	153 017	68 302
Итого финансовых активов	3 066 827	2 490 016
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	51 350	69 087
Суммы списанных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	342 521	351 932
Предоплата по налогам, взносам в ФСС	17 608	84 429
Уплаченный налог на добавленную стоимость	31 485	27 608
Требования по выплате краткосрочных возм. расходов работникам	2 388	4 622
Прочие активы	4 202	2 073
Итого нефинансовых активов	479 555	539 751
Резерв на возможные потери	(1 129 899)	(889 409)
Всего прочих активов	2 416 483	2 140 358

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 января 2019 г. составила 16 135 тыс. рублей, а по состоянию на 1 января 2018 г. – 17 026 тыс. рублей.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Текущие счета	11 205 607	6 874 828
- Физические лица	11 138 979	6 871 832
- Юридические лица	66 628	2 996
Срочные депозиты, депозиты до востребования, прочие привлеченные средства	114 678 882	95 356 220
- Физические лица	109 121 234	87 820 787
- Юридические лица	5 557 648	7 535 433
	125 884 489	101 025 043

Средства клиентов в валюте иностранных экономик:

	1 января 2019 г.		1 января 2018 г.	
	Остаток	Структура	Остаток	Структура
Физические лица	120 260 213		94 691 619	
Юридические лица	5 624 276	100%	7 236 429	100%
Финансовые услуги	5 624 042	100,00%	7 236 195	100,00%
Прочие	234	0,00%	234	0,00%

В состав привлеченных средств юридических лиц входит субординированный кредит, привлеченный в сумме 100 000 тыс. долларов США по фиксированной процентной ставке 13,5% годовых. Безопосредственная стоимость с учетом частичного погашения в сентябре 2015 года составила на 1 января 2019 года 80 000 тыс. долларов США (5 557 648 тыс. рублей). По состоянию на 01 января 2018 года – 80 000 тыс. долларов США (4 608 016 тыс. рублей). Срок погашения кредита – май 2019 года.

19 июля 2018 года в соответствии с условиями договора Банк осуществил погашение субординированного кредита, привлеченного в феврале 2013 года в сумме 50 000 тыс. долларов США по ставке 13,5% годовых. С учетом частичного погашения в апреле 2016 года сумма основного долга, выплаченная Банком при полном погашении кредита составила 45 580 тыс. долларов США (2 893 592 тыс. рублей), сумми процентов – 3 077 тыс. долларов США (195 317 тыс. рублей). На 1 января 2018 года остаток составил 45 580 тыс. долларов США (2 625 417 тыс. рублей).

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательства по возврату денежных средств, при наступлении определенных обстоятельств, таких как ухудшение финансовых и операционных показателей Банка либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Облигации	0	15 735
	<u>0</u>	<u>15 735</u>

30 июля 2017 года «Фонсэкс-Кредит» выплатил десятый купон по биржевым облигациям серии БО-05 (идентификационный № 48020503354В от 08.04.2013) и погасил их по номинальной стоимости в полном объеме (15 735 тыс. рублей). Величина процентной ставки по десятому купону – 10,85% годовых. Размер купона, подлежащего выплате на дату погашения, составил 846 тыс. рублей.

5.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль

В соответствии с декларацией по налогу на прибыль за 2018 год доначислен налог в сумме 181 109 тыс. рублей (за 2017 год – 14 611 тыс. рублей). Срок уплаты налога по итогам отчетного года – 28 марта 2019 года.

5.14. Прочие обязательства

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	2 737 442	2 028 510
Итого финансовых обязательств	<u>2 737 442</u>	<u>2 028 510</u>
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по уплате налогов, взносов в ФСС	472 827	476 570
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	284 708	323 936
Кредиторская задолженность	136 573	134 509
Полученный налог на добавленную стоимость	10 256	8 958
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	777 870	743 252
Обязательство по уплате взносов в Агентство страхования вкладов	172 957	105 585
Резервы по оценочным обязательствам кредитного характера (прим. 5.15)	35 853	63 071
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	48 886	74 818
Прочие обязательства	23 455	8
Итого нефинансовых обязательств	<u>1 963 385</u>	<u>1 829 707</u>
Всего прочих обязательств	<u>4 700 827</u>	<u>3 858 217</u>

5.15. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Банк формирует резервы – оценочные обязательства по неурегулированным спорам и невыверенным на отчетную дату судебным арбитражным.

Величина резерва по состоянию на 1 января 2017 г.	Создание	Восстановление	Списание	Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 г.	Создание	Восстановление	Списание	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 г.
5 799	94 343	(7 393)	(178)	63 071	37 426	(55 - 12)	(9 232)	35 853

Банк формирует резервы по видам условных обязательств кредитного характера:

- неиспользованные кредитные линии юридических лиц;
- неиспользованные кредитные линии физических лиц, сгруппированные в портфель однородных элементов.

Величина резерва по состоянию на 1 января 2017 г.	Создание	Восстановление	Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 г.	Создание	Восстановление	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 г.
11 893	13 143	(7 342)	17 094	47 825	(47 639)	19 485

Резервы на возможные потери созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

5.16. Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, с одним учредителем – юридическим лицом.

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Зарегистрированный уставный капитал	1 101 000	1 101 000

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. номинальная стоимость 100% оплаченной доли Единственного участника Банка – ООО «Капитал-Финансизмст» составляет 1 101 000 тыс. рублей. Долей, принадлежащих Банку нет.

5.17. Безотзывные обязательства

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (РЕПО)	10 388 433	6 421 919
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	17 950 176	14 297 513
Обязательства по ПФП (валютный-процентный СВОП) (прим. 5.2)	1 667 117	1 734 907
Итого безотзывные обязательства	30 005 726	22 454 339

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка по предоставлению кредитов клиентам физическим лицам - 17 116 529 тыс. рублей; обязательства по предоставлению кредитов юридическим лицам - 12 000 тыс. долларов США (833 647 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка по предоставлению кредитов клиентам физическим лицам - 14 067 112 тыс. рублей; обязательства по предоставлению кредитов юридическим лицам - 4 000 тыс. долларов США (230 401 тыс. рублей).

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2018 года Банком получена чистая прибыль в размере 6 056 950 тыс. рублей, что на 23,8 % больше, чем в предыдущем отчетном году (4 891 331 тыс. рублей). Увеличение объема прибыли связано с ростом чистого процентного дохода, полученного главным образом по предоставленным кредитам клиентам физическим лицам (на 23,2% по сравнению с прошлым годом), а также с ростом на 10,3% комиссионного дохода, при одновременном снижении на 7 % комиссионного расхода.

6.1. Информация о чистой прибыли (убытках) по финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	0	3 551
Долговые ценные бумаги	0	(11 415)
Выполнено-процентный CBOП (USD)	559 825	(308 366)
Итого	559 825	(316 230)

Финансовые активы классифицированы Банком в категорию «оцениваемые через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

6.2. Резервы под обесценение и прочие резервы

	Ссудам и приравненным к ней задолженностям	Проценты	Прочие активы	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 г.	16 664 252	1 404 641	52 637	18 121 530
Создание	9 629 871	716 374	82 080	10 428 325
Восстановление	(3 829 751)	(235 682)	(55 614)	(4 121 047)
Списание	(10 128 160)	(1 937 480)	(35 110)	(12 200 750)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 г.	12 336 212	847 853	43 993	13 228 058
Создание	15 030 705	857 491	126 232	16 014 428
Восстановление	(5 544 397)	(348 161)	(34 793)	(5 927 351)
Списание	(3 788 275)	(339 460)	(21 918)	(4 149 653)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 г.	18 034 245	1 017 723	113 514	19 165 482

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженностям».

Резервы на возможные потери по другим активам, а также условным обязательствам кредитного и не кредитного характера, которые являются элементами расчетной базы резерва, созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 22 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Начиная с октября 2018 года корректировка резервов проводится на ежемесячной основе.

6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли/убытка

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникали в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(58 848)	(502 034)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(532 922)	589 509

6.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам:

Информация о составе расходов Банка по налогам представлена ниже:

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Налоги и сборы, в т.ч.:	614 730	636 648
НДС	613 865	634 473
Налог на имущество	519	940
Прочие налоги, сборы	346	1 235
	1 563 752	1 302 369
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам	13 692	1 891
Налог на прибыль	951 425	712 577
Увеличение налога на прибыль на сложный налог на прибыль	920 615	721 164
Уменьшение налога на прибыль на сложный налог на прибыль	(321 980)	(133 263)
	2 178 482	1 939 017

На 1 января 2019 г. по строке «НДС» отражены, в том числе, расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 613 825 тыс. рублей (на 1 января 2018 год – 608 212 тыс. рублей). По строке «прочие налоги, сборы» отражены расходы по уплате госпошлины на основании исполнительных документов.

В 2018 году стандартная ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год – 20%). Ставки налога в отношении доходов в виде процентов, полученных по ценным бумагам, в 2018 году не изменились и составили (в зависимости от вида бумаги, эмитента, обращаемости на организованном рынке ценных бумаг, даты эмиссии и валюты в которой номинированы ценные бумаги) 15% и 20%.

Официальная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Прибыль / (убыток) до налогообложения	8 235 432	6 830 350
Прочие налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(614 730)	(636 648)
Прибыль / (убыток) до налогообложения за вычетом прочих налогов и сборов	7 620 702	6 193 702
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия / (расход) по налогу на прибыль	(1 524 149)	(1 238 740)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(24 021)	(7 660)
Применение ставки налога на прибыль отличной от ставки в размере 20%	4 564	630
Уточнение налога прошлых лет и прочие статьи	(20 155)	(56 599)
Расход по налогу на прибыль	(1 563 752)	(1 302 369)

6.5. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, по состоянию на 1 января 2019 г. и за соответствующий период прошлого года:

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	5 010 665	5 332 737
Зарботная плата сотрудникам, включая премии	3 853 312	4 135 695
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудникам	140 331	134 134
Страховые взносы	1 017 022	1 062 908
Долгосрочные вознаграждения	26 871	56 752
Зарботная плата сотрудникам, включая премии	23 375	49 293
Страховые взносы	3 496	7 459
Итого	5 037 536	5 389 489

6.6. Раскрытие отдельных статей операционных расходов

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Расходы на оплату труда и выплаты вознаграждения работникам (прим. 6.5)	5 037 536	5 332 737
Расходы на аренду основных средств и плата за права пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 089 999	1 149 704
Организационные и управленческие расходы	908 045	792 272
Расходы на страхование	634 556	380 349
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам (прим. 5.8)	414 202	350 665
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	412 381	385 342
Расходы на содержание и ремонт основных средств	386 966	423 641
Расходы на рекламу	258 597	350 657
Прочие	1 584 473	1 530 082
Итого	10 726 707	10 695 449

6.7. Раскрытие результатов выбытия основных средств и другого имущества

Доход от выбытия (реализации) в 2018 году объектов основных средств, нематериальных активов и прочего имущества составил 120 тыс. рублей, убыток – 15 722 тыс. рублей.

Доход от выбытия (реализации) в 2017 году объектов основных средств, нематериальных активов и прочего имущества составил 305 тыс. рублей, убыток – 12 511 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Информация о структуре капитала Банка в соответствии с требованиями Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»):

	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	22 245 236	17 428 193
Источники базового капитала	22 758 213	17 489 380
Уставный капитал	1 101 000	1 101 000
Резервный фонд	78 050	78 050
Нераспределенная прибыль прошлых лет	16 203 422	11 411 029
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией прибыли и вклада в имущество Общества с ограниченной ответственностью	5 375 741	4 899 301
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(4 277 912)	(4 208 885)
Добавочный капитал	9	0
Основной капитал	18 480 301	13 280 495
Дополнительный капитал	3 764 935	4 147 698
Субординированный кредит	555 765	1 644 947
Прибыль текущего года	3 209 170	2 502 751

В состав базового капитала включена прибыль текущего года за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в сумме 5 375 741 тыс. рублей по которой 27.09.2018 года Банком получено Аудиторское заключение.

В состав дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит, который был предоставлен через структурированную компанию RENAISSANCE CONSUMER LENDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY LLC.

- * Субординированный кредит, привлечен в сумме 100 000 тыс. долларов США по фиксированной процентной ставке - 13,5%. По согласованию с Банком России осуществлено частичное досрочное погашение в сумме 20 000 тыс. долларов США. По состоянию на 01 января 2019 года размер привлеченной ссуды 80 000 тыс. долларов США. Срок погашения кредита наступает в мае 2019 года. Стоимость инструмента, включенная в состав капитала на 1 января 2019 г. – 555 765 тыс. рублей.

Субординированный кредит, привлеченный в сумме 50 000 тыс. долларов США ранее включаемый в доминирующий капитал полностью погашен в июне 2018 года в соответствии с условиями договора.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об обязательствах и капитале

Совокупный доход Банка по состоянию на 1 января 2019 года – 6 057 040 тыс. рублей состоит из прибыли Банка в сумме 6 056 950 тыс. рублей и прочего совокупного дохода – 90 тыс. рублей, состоящего из изменения переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в сумме 71 тыс. рублей и заплата на прибыль, относящегося к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток – 19 тыс. рублей).

Совокупный доход Банка по состоянию на 1 января 2018 года: прибыль в сумме 4 891 323 тыс. рублей.

В 2017 году Единственный участник Банка, ООО «Казначей-Финансиспект», внес вклад в имущество Банка в размере 1 300 000 тыс. рублей в целях поддержания достаточности капитала, что является заимованной мерой в рамках развития текущего бизнеса.

Всего по состоянию на 1 января 2018 года как и на 1 января 2019 года в балансе Банка числятся резервный фонд в сумме 78 050 тыс. рублей и денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 2 579 225 тыс. рублей.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Расчет нормативов осуществляется на ежедневной основе. В отчетном году Банк соблюдал в полном объеме все установленные Банком России требования к соблюдению нормативов.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала)ряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-стратегии за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 г. составило 12,0%. В 2018 году компоненты показателя финансового рычага существенно не изменились. Значение показателя на 1 января 2018 г. составляло – 10,8%.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет содержит сведения о денежных потоках за отчетный период – 2018 год и прошлый период – 2017 год.

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	4 532 515	1 348 942
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 597 329)	(439 593)
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	1 300 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	100 580	31 546
Приток(отток) денежных средств и их эквивалентов	1 035 766	2 240 895

В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. В состав активов, принятых для формирования данных по статьям 5.1 и 5.2 «денежные средства и их эквиваленты на начало и конец отчетного периода», в части статьи 3 формы 806 приняты активы первой категории качества. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Состав денежных средств и их эквивалентов соответствует аналогичным данным бухгалтерского баланса, раскрытым в пункте 5.1 пункта 5 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» и разд. на начало отчетного периода (на 1 января 2018 года) – 7 034 335 тыс. рублей, на конец отчетного периода (на 1 января 2019 – 8 070 101 тыс. рублей).

В целях отражения в Отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, осуществлена корректировка статей отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте, включенных в соответствующие строки Отчета о движении денежных средств по курсу Банка России, действовавшему на момент совершения операции.

В 2018 году, как и в 2017 году наибольшую долю выручки Банк получал от операций, в сфере оказания розничных услуг, осуществляемых на территории Российской Федерации, где сконцентрированы основные активы и обязательства. Отток денежных средств обусловлен главным образом деятельностью Банка в области кредитования физических лиц. Кроме того в 2018 году отток денежных средств от инвестиционной деятельности вызван приобретением ценных бумаг, который был частично компенсирован притоком от продаж.

В 2017 году приток денежных средств также обеспечили вносимые учредителем вклады в имущество банка на сумму 1 300 000 тыс. рублей.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали события, влияющие на увеличение операционных возможностей.

М. Информационные цели и политика управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Созданные в Банке системы управления риском и капиталом, соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и составу принимаемых им рисков.

Банк признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, соответственно, основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, процентный риск, а также операционный риск.

Банк может признавать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Все значимые риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет Директоров утверждает Политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень совокупного объема рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный Комитет Банка обеспечивает операционное внедрение системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутрибанковских документов по управлению рисками, условия типовых продуктов и программ для клиентов Банка, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утвержденной стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент по управлению рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам.

Департамент по управлению рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентах/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установления лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные составляющие, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на периодической основе доводят до сведения Руководства и Правления Банка.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Банк постоянно совершенствует процессы по поддержанию оптимальной величины и структуры капитала, обеспечения финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегией развития.

В своей деятельности по управлению рисками и капиталом Банк предусматривает:

- дальнейшее совершенствование методологии и организации управления рисками;
- определение и поддержание оптимального уровня (профиля) принимаемых рисков;
- повышение эффективности управления капиталом (совершенствование методов оценки и способов поддержания достаточности капитала из покрытия рисков);
- обеспечение прозрачности деятельности Банка, связанной с принятием рисков, для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В целях оценки и управления данным видом риска Банком разработаны внутренняя нормативная база и методы управления риском, основанные на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартах управления рисками, а также передовом опыте ведущих российских и международных финансовых организаций. Нормативная база и методы управления риском периодически совершенствуются в соответствии с изменениями законодательства и экономическими реалиями.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменения/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Основным источником кредитного риска Банка являются операции кредитования физических лиц. Доля кредитного риска преобладает в совокупном объеме риска Банка, что обусловлено спецификой деятельности Банка – розничным кредитованием.

Анализ активов и пассивов в разрезе странового риска

Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), СНГ, странам организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), прочим странам (Прочие).

По состоянию на 1 января 2019 г.:

	РФ	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Банке России	5 313 554	0	0	0	5 313 554
Средства в кредитных организациях	1 082 221	0	114 329	0	1 196 550
Финансовые активы, оценваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 823 809	0	0	0	1 823 809
Чистая суммарная задолженность	154 894 661	300	559 965	149 390	155 393 815
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оценываемые в затратах для продажи	3 047 160	0	0	0	3 047 160
Требования по текущему валову на прибыль	48	0	0	0	48
Прочие активы	2 306 161	0	19 708	97 871	2 416 483
Всего активов	9 445 557	300	580 002	247 261	10 273 119
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	120 172 700	4 148	3 359 005	48 625	125 384 480
в том, включая физических лиц	120 176 528	4 148	101 145	48 392	120 366 213
Обязательства по текущему валову на прибыль	181 169	0	0	0	181 169

	РФ	СНГ	ОАСР	Прочие	Итого
Прочие обязательства	4 587 587	1 791	117 040	609	4 703 827
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	19 485	0	0	0	19 485
Всего обязательств	124 954 681	5 939	5 776 055	49 235	130 785 910
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам	23 510 676	(5 639)	(5 096 053)	198 326	18 607 310
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	30 005 726	0	0	0	30 005 726

По состоянию на 1 января 2018 г.:

	РФ	СНГ	ОАСР	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Банке России	4 360 923	0	0	0	4 360 923
Средства в кредитных организациях	530 872	0	390 733	0	941 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 199 437	0	0	0	1 199 437
Чистая просроченная задолженность	108 956 843	258	231 650	121 821	109 308 572
Требования до текущего выстука на прибыль	3 186	0	0	0	3 186
Прочие активы	1 979 800	0	19 645	140 913	2 140 358
Всего активов	117 049 061	258	642 028	262 734	117 954 081
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	94 530 114	116 616	7 278 598	3 720	101 925 048
в т.ч. вклады физических лиц	94 527 492	116 616	47 025	3 186	94 692 619
Выпущенные долговые обязательства	15 735	0	0	0	15 735
Обязательства до текущего выстука на прибыль	14 611	0	0	0	14 611
Отложенное налоговое обязательство	31 011	0	0	0	31 011
Прочие пассивы	3 750 326	2 551	104 854	486	3 858 217
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17 094	0	0	0	17 094
Всего обязательств	98 358 891	119 167	7 283 452	4 206	105 865 716
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам	18 690 170	(118 909)	(6 741 424)	258 528	12 088 365
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	22 454 339	0	0	0	22 454 339

В отношении физических лиц для минимизации кредитного риска Банком устанавливаются следующие лимиты (включая кредитные продукты, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах):

- максимальная сумма в срок кредита по каждому кредитному продукту;
- максимальная сумма кредитов, предоставляемых связанным лицам;
- лимиты на кредиты, сделанные с кредитной организацией заемщиком.

Значения применяемых лимитов утверждаются отдельными внутренними документами Банка.

Управление кредитным риском Банка в части розничного кредитования осуществляется на основе портфельного подхода. Банком используются следующие количественные параметры для мониторинга состояния портфелей однородных ссуд:

- объем выдачи и объем кредитного портфеля;
- непокрытая задолженность по портфелям;
- просроченная задолженность;
- статистика перехода задолженности из одной группы просрочки в другую;
- кредиты, которые имеют просроченную задолженность по первому платежу;
- сравнение ожидаемого уровня платежей с текущим уровнем.

Подразделение Банка, осуществляющее управление кредитным риском, регулярно готовит отчетность по кредитным рискам, на ежемесячной основе готовит профессиональные суждения об уровне кредитного риска по портфелям одобренных ссуд и портфелям одобренных требований в соответствии с внутренними положениями и методами Банка; на ежеквартальной основе готовит отчет о состоянии кредитного портфеля и отчет о стресс-тестировании кредитного портфеля.

Качественными показателями для портфелей являются место проживания заемщика, возраст, пол, семейное положение, количество иждивенцев и прочее.

Анализ информации для мониторинга состояния портфеля осуществляется с использованием специализированного программного обеспечения и хранения данных.

Возможные действия Банка, направленные на снижение уровня кредитного риска:

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высококредитным заемщикам;
- установка скоринговых моделей для учета изменений в поведенческих характеристиках группы заемщиков;
- взаимодействие с бюро кредитных историй.

Банк считает для себя существенной концентрацию кредитного риска по кредитам должников, которые просрочили исполнение своих обязательств более чем на 90 дней. Ниже представлено их распределение по федеральным округам:

Помер п/п	Наименование актива	Баланс кредитов – рубль			
		на 1 января 2019 г., тыс. рублей		на 1 января 2018 г., тыс. рублей	
		Сумма требования	Резерв на возможные потери	Сумма требования	Резерв на возможные потери
1	Общая сумма по ссудам	6 573 244	6 108 075	5 030 978	4 608 363
1	Кредитные карты, в том числе:	775 914	639 076	432 081	332 434
1.1	Центральный ФО	378 328	311 804	175 397	134 648
1.2	Приволжский ФО	112 429	92 232	74 280	58 832
1.3	Южный ФО	86 343	70 880	51 661	39 346
1.4	Сибирский ФО	59 805	49 809	39 482	30 632
1.5	Северо-Западный ФО	70 448	57 151	46 074	35 864
1.6	Уральский ФО	58 919	48 868	38 675	29 579
1.7	Дальневосточный ФО	9 642	8 264	6 512	4 922
2	Целевые кредиты, в том числе:	4 724 939	4 506 688	3 660 936	3 462 709
2.1	Центральный ФО	1 352 824	1 285 468	1 080 297	1 020 494
2.2	Приволжский ФО	1 032 687	986 588	789 821	747 348
2.3	Южный ФО	812 807	770 640	596 451	563 617
2.4	Сибирский ФО	549 408	528 790	432 998	410 012
2.5	Северо-Западный ФО	518 393	497 020	404 116	382 960
2.6	Уральский ФО	409 297	391 239	318 341	301 396
2.7	Северо-Кавказский ФО	27	26	0	0
2.8	Дальневосточный ФО	49 496	46 917	39 812	36 882
3	Целевые кредиты, в том числе:	1 060 046	948 216	918 969	794 228
3.1	Центральный ФО	344 231	320 402	212 582	185 184
3.2	Приволжский ФО	199 211	181 544	185 907	163 796
3.3	Южный ФО	236 203	208 664	221 048	187 507
3.4	Сибирский ФО	126 790	114 431	104 995	91 320
3.5	Северо-Западный ФО	75 651	67 912	61 506	52 793
3.6	Уральский ФО	82 724	75 983	82 211	71 942
3.7	Северо-Кавказский ФО	54 086	42 301	39 573	15 477
3.8	Дальневосточный ФО	41 150	36 979	31 447	26 209
4	Обеспеченные ссуды, в том числе:	14 345	14 143	18 792	18 992
4.1	Центральный ФО	8 849	8 647	11 373	11 270
4.2	Приволжский ФО	477	477	2 363	2 363
4.3	Южный ФО	4 305	4 305	2 455	2 455
4.4	Сибирский ФО	-	-	143	143
4.5	Северо-Западный ФО	714	714	1 510	1 510
4.6	Уральский ФО	-	-	357	1 351

Данные по портфелю приобретенных прав требований составляют менее 0,7% от общей суммы судной задолженности по портфелям однородных суд и по видам и срокам отдельна. Кредитные договоры, находящиеся в приобретенных портфелях, распределены по сегментам: ипотечные кредиты, обеспеченные суды.

Информация о кредитном риске, раскрываемая сведения о качестве активов банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. представлена ниже:

Помер п/п	Наименование актива	Сумма требования	На 1 января 2019 г., тыс. руб.					Резерв на возможные потери
			Просроченная задолженность					
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней	
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	11 930 358	0	0	0	0	0	799
1.1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	10 354 988	0	0	0	0	0	0
1.2	Прочие требования, в том числе требования, признанные судами	349 870	0	0	0	0	0	799
2	Требования к юридическим лицам, в том числе:	316 095	0	0	0	0	0	0
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	559 061	0	0	0	0	0	12 090
2.2	Прочие требования	397 303	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, в том числе:	161 631	0	0	0	0	0	12 090
3.1	Прочие требования	16 035	0	0	0	0	0	12 855
4	Задолженность по судам, предоставленным физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных суд. в том числе:	142 582 552	95 533	150 074	389 664	1 127 574	5 957 906	18 034 245
4.1	Центральный ФО	43 222 267	30 561	50 620	129 282	382 659	1 472 291	5 459 813
4.2	Приволжский ФО	29 812 012	16 134	26 315	69 103	204 771	1 070 927	3 797 216
4.3	Южный ФО	26 077 178	19 198	28 873	72 549	204 367	862 742	3 264 240
4.4	Сибирский ФО	14 668 840	8 284	12 928	35 750	104 231	596 022	1 944 991
4.5	Северо-Западный ФО	13 221 394	8 825	13 128	36 979	99 369	528 858	1 684 337
4.6	Уральский ФО	12 109 344	5 887	11 188	30 274	81 840	428 826	1 510 341
4.7	Средне-Восточный ФО	1 268 595	3 018	4 101	8 629	51 522	13 962	129 654
4.8	Дальневосточный ФО	2 202 982	2 256	2 222	7 095	18 916	74 227	243 653

Номер п/п	Наименование актива	Сумма требования	На 1 января 2018 г., тыс. руб.					Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней	
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	7 757 445	0	0	0	0	0	0
1.1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	6 102 915	0	0	0	0	0	0
1.2	Прочие требования, в том числе требования, признанные судами	844 084	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам	684 693	0	0	0	0	0	0
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	972 057	0	0	0	0	0	10 538
2.2	Прочие требования	684 693	0	0	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование актива	На 1 января 2018 г., тыс. руб.						Резерв на возможные потери
		Сумма требований	Прогрессивная задолженность				Сумма	
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	свыше 360 дней	
2.1	всего, в том числе:							
	предоставленные кредиты (займы),							
	размещенные депозиты	864 003	0	0	0	0	0	0
2.2	Прочие требования в том числе:	108 054	0	0	0	0	0	10 538
	требования, признаваемые орудиями	6 157	0	0	0	0	0	3 078
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	7 403	0	0	0	0	0	6 255
3.1	Прочие требования	7 403	0	0	0	0	0	6 255
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, в том числе:	113 996 166	101 904	132 127	311 478	1 073 754	3 645 746	12 333 134
4.1	Центральный ФО	34 677 007	31 852	42 092	98 199	317 120	1 064 227	3 625 810
4.2	Приполярный ФО	21 139 213	18 157	24 279	57 742	209 214	785 316	2 659 786
4.3	Южный ФО	18 990 879	20 687	25 182	56 520	202 903	612 191	2 074 523
4.4	Сибирский ФО	12 009 682	8 778	13 101	32 727	111 904	428 783	1 429 558
4.5	Северо-Западный ФО	11 853 021	10 375	12 594	29 506	101 645	382 055	1 251 240
4.6	Уральский ФО	10 001 804	7 695	9 823	26 196	93 552	320 830	1 074 985
4.7	Северо-Кавказский ФО	582 596	2 008	1 873	3 657	9 148	6 768	37 061
4.8	Дальневосточный ФО	1 741 964	2 352	3 183	6 921	25 268	45 571	180 171

По состоянию на 01 января 2019 года максимальный кредитный риск по потребительским кредитам составляет 124 548 367 тыс. рублей (на 1 января 2018: 101 663 032 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов: ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, за исключением межбанковских кредитов и депозитов (далее – ссуды), требований по получению процентных доходов по ним; информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Номер п/п	Наименование показателя	на 1 января 2019 г., тыс. руб.		на 1 января 2018 г., тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1.1	Задолженность по ссудам юридическим лицам и процент по ним	397 303	127	864 003	3 078
1.2	Объем просроченной задолженности	0	0	0	0
1.3	Объем реструктурированной задолженности	0	0	0	0
1.4	Категория качества	X	x	X	X
1.4.1	I	397 303	127	864 003	0
1.4.2	II	0	0	0	0
1.4.3	III	0	0	6 157	3 078
1.4.4	IV	0	0	0	0
1.4.5	V	0	0	0	0
1.5	Расчетный резерв на возможные потери	0	0	0	0
1.6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	0	0	0	0
2.1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, физическим лицам	142 582 552	2 708 422	113 996 166	2 415 923

Номер п/п	Составляющая показателя	На 1 января 2019 г., тыс. руб.		На 1 января 2018 г., тыс. руб.	
		Задолженность по судам	Требования по получению привлеченных доходов	Требования по судам	Требования по получению процентных доходов
	в процентах по дебит				
2.2	Объем просроченной задолженности	6 820 581	1 150 058	5 265 610	925 229
2.3	Объем реструктурированной задолженности	0	0	0	0
2.4	Категории качества	X	X	X	X
2.4.1	I	0	0	0	0
2.4.2	II	121 550 591	1 425 678	99 322 013	1 329 172
2.4.3	III	5 476 121	191 334	4 623 616	160 303
2.4.4	IV	2 104 672	162 058	1 363 339	129 477
2.4.5	V	13 451 169	929 352	8 687 198	796 971
2.5	Расчетный резерв на возможные потери	18 034 245	1 017 723	12 333 134	864 384
2.6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	18 034 245	1 017 723	12 333 134	864 384
2.6.1	II	3 645 755	42 762	2 978 510	39 880
2.6.2	III	739 695	29 206	616 459	23 676
2.6.3	IV	1 052 336	81 029	681 669	64 738
2.6.4	V	12 596 459	864 726	8 056 396	736 090

Из приведенных данных видно, что структура активов Банка в 2018 году не претерпела существенных изменений. Основная часть активов Банка представлена судной задолженностью физических лиц.

В 2018 году объем задолженности по судам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных суд, увеличился на 25,1% со 113 996 166 тыс. рублей до 142 582 552 тыс. рублей (в 2017 году увеличение произошло на 27,8%). Портфель однородных суд V категории качества на 1 января 2019 года составил 9,4% от всего портфеля однородных суд, предоставленных физическим лицам. На 1 января 2018 года - 7,6%. Доля просроченной задолженности в общем объеме судной задолженности физических лиц по состоянию на 1 января 2019 г. составила 4,8% (на 1 января 2018 г. - 4,6%).

Реструктурированные задолженности по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по судной задолженности физических лиц, сгруппированной в портфели однородных требований, на 1 января 2019 года составил 18 034 245 тыс. рублей (12,6% от общего портфеля однородных требований). На 1 января 2018 года - 12 333 134 тыс. рублей (10,8%).

В настоящее время Банк не работает по направлению выдачи обеспеченных суд физических лицам. Стоимость предоставленного заемщиками обеспечения по таким судам по состоянию на 1 января 2019 г. составляет менее 0,01 млрд. рублей (по состоянию на 1 января 2018 г. - менее 0,1 млрд. рублей).

По обеспеченному портфелю однородных суд и портфелю однородных требований «Ипотека БТА», в соответствии с Положением Банка России от 28 июля 2017 года № 590-Н "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, судной и приравленной к ней задолженности" предусмотрены специальные ставки резервирования. Резервирование данных портфелей осуществляется Банком в полном объеме по требованиям Положения 590-Н.

Обеспеченные суды по портфелям однородных суд и портфелям однородных требований «Облигации БТА», «Потребительский ЕТА» не попадают под действие Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ, а следовательно, резерв, создаваемый под эти суды, формируется по ставкам, предусмотренным для портфеля необеспеченных суд и однородных требований.

Оценка кредитного риска по контрагентам – юридическим лицам Банка осуществляется в соответствии с требованиями соответствующих методик оценки риска.

Ключевым аналитическим инструментом оценки кредитного риска юридических лиц является внутренняя рейтинговая модель, основанная на присвоении определенного класса контрагенту по результатам всестороннего анализа финансовой и нефинансовой информации.

В рамках управления кредитным риском в Банке применяется система ограничений посредством установления Кредитным Комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов на операции с конкретными контрагентами, группами связанных контрагентов.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничивается производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в бухгалтерском балансе.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. На балансовых валютных позициях, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Основная цель деятельности Банка по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Банк может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок. Лимиты потенциальных убытков устанавливаются Правлением, Казначейством и Департамент управления рисками ведут мониторинг соблюдения установленных лимитов. Кроме этого, Банк управляет рыночным риском посредством установления дополнительных сублимитов по типам рисков в отношении различных видов ценных бумаг, а также посредством установления лимитов в отношении эмитентов, финансовых параметров и конкретных инструментов. Лимиты по ценным бумагам утверждаются Правлением на основе анализа, выполненного Департаментом управления рисками.

Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи. Осуществление Банком операций с производными инструментами определяется одним основным фактором: необходимостью хеджирования собственных рисков Банка, преимущественно, путем использования валютных фьючерсов, опционов и свопов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвергается процентному риску главным образом в результате того, что суммы кредитов, выдаваемых по фиксированным процентным ставкам, и сроки, на которые они выдаются, отличаются от сумм и сроков заемных средств с фиксированной процентной ставкой. Процентная маржа по активам и обязательствам с различными сроками погашения может уменьшаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Основная цель деятельности Банка по управлению риском изменения процентных ставок заключается в обеспечении стабильной положительной маржи между процентным доходом, получаемым от операций потребительского кредитования, и затратами на привлечение финансирования.

Управление риском изменения процентных ставок и фиксации процентной маржи является ключевой областью для Банка. Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки. Банк управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов к поддержанию маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к среднему суммарным активам), достаточной для покрытия операционных расходов и премии за риск. Управление риском Банка, связанным с изменением процентных ставок, осуществляется Казначейством, при этом контроль за соблюдением лимитов осуществляется на еженедельной основе.

Ниже представлены данные о чувствительности отчета о финансовых результатах Банка к возможному изменению процентных ставок на величину изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи с плавающей процентной ставкой, а также валютно-процентных свопов при неизменности всех остальных переменных.

Чувствительность отчета о финансовых результатах к изменениям в капитале — это влияние разумно возможного изменения процентных ставок на величину чистых доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами за один год, рассчитанное на основании данных об удерживаемых на 1 января 2019 г. инвестиционных ценных бумагах с плавающей процентной ставкой. По состоянию на 1 января 2018 г. инвестиционных ценных бумаг в портфеле Банка не было.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2019 г.	
Доллар США	0	-	-
Российский рубль	125	1 668	1 668

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2018 г.	
Доллар США	-	-	-
Российский рубль	(140)	(1 869)	(1 869)

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативах ЦБ РФ. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имеет значительные открытые позиции на 1 января 2019 и 2018 гг. по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о отчет о финансовых результатах (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на источники собственных средств не отличается от влияния на отчет о финансовых результатах. Отрицательные значения в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата в отчете о финансовых результатах или источниках собственных средств, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Все потребительские кредиты выражены в российских рублях.

Валюта	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль, до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
Доллар США	14.0%	(485 723)	11.0%	(406 151)
Доллар США	-14.0%	485 723	-11.0%	406 151
Евро	14.0%	312	12.5%	(1 326)
Евро	-14.0%	(312)	-12.5%	1 326

Анализ концентрации валютного риска на 1 января 2019 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 835 289	411 595	227 156	0	2 473 932
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 313 554	0	0	0	5 313 554
Средства в кредитных организациях	1 079 884	21 481	43 46	0	1 196 550
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 823 809	0	0	0	1 823 809
Системная финансовая ответственность	30 639 029	4 291 661	664 926	0	135 393 916
Частица владения в ценные бумаги и другие финансовые активы, учитываемые в начальной или продажной	3 947 160	0	0	0	3 947 160
Требования по текущему налогу на прибыль	48	0	0	0	48
Прочие активы	2 408 042	6 173	2 268	0	2 416 483
Всего активов	146 146 995	4 782 820	937 537	0	151 867 352
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	116 837 630	5 135 841	510 998	0	123 884 489
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	116 833 294	5 135 650	891 269	0	120 260 213
Обязательство по текущему налогу на прибыль	181 109	0	0	0	181 109
Прочие обязательства	4 560 086	116 431	24 310	0	4 790 827
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	19 485	0	0	0	19 485
Всего обязательства	121 598 350	5 252 272	935 308	0	130 785 910
Внебалансовые обязательства					
Внебалансовые обязательства кредитной организации	23 573 556	6 432 170	0	0	30 005 726

Анализ концентрации валютного риска на 1 января 2018 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 989 773	233 068	213 487	0	2 438 270
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 360 923	0	0	0	4 360 923
Средства в кредитных организациях	465 218	244 784	230 903	0	941 605
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 199 437	0	0	0	1 199 437
Системная финансовая ответственность	101 795 605	6 920 863	592 194	0	109 308 572
Требования по текущему налогу на прибыль	3 185	0	0	0	3 185
Прочие активы	2 130 270	9 559	0	529	2 140 358
Всего активов	111 945 114	7 408 214	1 038 584	529	120 392 351
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 739 740	10 186 429	1 028 879	0	101 929 048
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	90 900 740	2 894 401	1 007 473	0	94 692 619
Выпущенные срочные обязательства	15 733	0	0	0	15 733
Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 611	0	0	0	14 611
Отложенное валютное обязательство	31 011	0	0	0	31 011
Прочие обязательства	3 732 697	66 008	1 931	25	3 858 217
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	17 094	0	0	0	17 094
Всего обязательства	94 551 288	10 266 437	1 027 810	25	105 865 716
Внебалансовые обязательства					
Внебалансовые обязательства кредитной организации	17 343 003	6 511 231	0	0	22 454 339

Операционный риск

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными источниками операционного риска являются:

- ошибки систем;
- действия/бездействие персонала;
- неадекватность бизнес-процессов;
- внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

Представляя собой крупный разноплановый банк с широкой сетью точек продаж, Банк особое внимание уделяет операционным рискам, концентрация которых обусловлена масштабами деятельности Банка.

В целях минимизации операционного риска Банк принимает следующие меры:

- разработка внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль;
- проведение самооценки структурных подразделений с целью выявления рисков;
- страхование рисков Банка.

Размер требования к капиталу на покрытие операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 г. № 346-Н «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 января 2019 года равен 3 072 561 тыс. руб. (на 1 января 2018 года — 3 142 764 тыс. рублей).

Сведения о наличии чистых процентных и непроцентных доходов за 2017, 2016, 2015 г. г., используемые для расчета операционного риска, представлены далее:

Показатель	Итого	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Чистые процентные доходы	37 093 972	16 517 611	12 655 079	7 923 282
Чистые непроцентные доходы	24 731 574	8 196 381	6 560 295	9 974 898
Исключено из расчета	(376 352)	(347 382)	(3 736)	(25 220)
Общий итог	56 449 214	24 366 610	19 211 644	17 872 960

Департамент внутреннего аудита осуществляет независимый мониторинг эффективности функционирования системы управления операционными рисками. Департамент внутреннего аудита в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделениями в целом.

Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя процентный риск банковского портфеля, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по торговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- процентный риск, возникающий из-за несоответствия сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несоответствия степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительно, чем доходность размещенных средств, что приводит к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительно, чем стоимость привлеченных средств.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении GAP-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам в соответствии с методикой, применяемой при формировании отчетности по форме 0-109/27 "Сведения о риске процентной ставки".

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность годовой прибыли Банка до налогообложения к капиталу Банка к изменениям процентной ставки, при различных рыночных сценариях:

тыс. рублей	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
Изменение чистого процентного дохода					
Совокупный эффект	8 441 726	-3 909 476	-8 608 677	-895 749	Итого
1. Умеренный сценарий					
+ 200 базисных пунктов	161 794,12	-65 155,33	-107 608,46	-4 478,75	-15 448,41
- 200 базисных пунктов	-161 794,12	65 155,33	107 608,46	4 478,75	15 448,41
2. Крайний сценарий					
+ 400 базисных пунктов	323 588,24	-130 310,65	-215 216,93	-8 957,49	-30 896,83
- 400 базисных пунктов	-323 588,24	130 310,65	215 216,93	8 957,49	30 896,83

По результатам оценки процентного риска по состоянию на 01 января 2019 года, можно сделать вывод, что его влияние рассчитывается как не у. рожающее финансовой стабильности Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года процентный риск банковского портфеля равен нулю, торговый портфель отсутствовал.

Информация о сделках по уступке прав требования

Учет операций по уступке прав требований ведется в соответствии с Приложением 9 Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В соответствии с Учетной Политикой Банка доходы и расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяются на дату перехода прав требования по этим договорам с использованием счета 61214. Согласно пункту 3.1.1 Приложения 9 Правил осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перевод задолженности по личным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

По факту признания долга безнадежным к изъятию, Банком может быть принято решение об уступке прав требования долга по кредиту сторонней организации. Выбор контрагента осуществляется посредством проведения закрытого конкурса, с целью определения наиболее выгодного банку коммерческого предложения.

В отношении балансовых и внебалансовых требований, и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в 2018 году применялись подходы, соответствующие требованиям *Инструкции Банка России от 28 июля 2017 г. № 136-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».*

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), возникающих у кредитной организации в связи с проведением сделок по уступке прав требований Банк принимает во внимание рейтинги следующих рейтинговых агентств: международных – Moody's, Fitch, Standard & Poor's; национальных – Рейтинговое агентство «Эксперт РА», Рейтинговое агентство «Национальное Рейтинговое Агентство», Рейтинговое агентство «RusRating», Рейтинговое агентство «АК&М», Рейтинговое агентство «Мудис Интерфакс».

В 2018 году Банком совершены 5 сделок по уступке прав требований с компаниями, не являющимися аффилированными с Банком по потребительским кредитам, ранее признанным безнадежными к изъятию и списанным с баланса к учету на внебалансовых счетах. Объем уступленных прав требования составил 18 455 999 тыс. рублей. Дополнительных рисков для Банка при совершении таких сделок не возникает, так как указанные кредиты были списаны за счет сформированных резервов на возможные потери. В результате сделок Банком получен доход в сумме 106 674 тыс. рублей.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности определяется Банком как риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неспособности обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса.

Риск ликвидности возникает в результате необеспеченности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие невовременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляет оценку достаточного уровня резерва ликвидности, необходимого для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах. Управление риском ликвидности осуществляется в разрезе основных иностранных валют и в совокупности по всем валютам и рублевым эквивалентам.

Для снижения риска ликвидности Банк:

- формирует резерв ликвидности, представляющий собой высоколиквидные активы, которые могут быть использованы Банком для исполнения своих обязательств. Данный инструмент является основным средством минимизации риска непредвиденных требований ликвидности;
- контролирует использование существующего резерва ликвидности и при необходимости инициирует его увеличение;
- проводит операции на валютном и денежном рынках, совершаемые с целью эффективного управления резервом ликвидности;
- осуществляет диверсификацию источников ликвидности и ресурсной базы Банка по типам активов, рынкам, продуктам и контрагентам. Диверсификация позволяет снизить риск потери ликвидности во всех его формах;
- поддерживает и развивает отношения с контрагентами на финансовых рынках с целью осуществления дополнительного привлечения денежных средств при необходимости.

Управление ликвидности осуществляет управление ликвидностью Банка, в том числе, соответствующим резервом ликвидности. Управление основывается на анализе, прогнозе и разработке предложений по регулированию ликвидности, краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей Банка. При этом Управление ликвидности Банка использует информацию о поступлении/исчислении средств, полученную из соответствующей системы Банка, а также информацию о предстоящем поступлении/исчислении средств с учетом прогноза, полученным от подразделений Банка (поставщиков/потребителей ликвидности). Избыток/дефицит ликвидности определяется по фактическим данным и с учетом прогноза изменения по величине свободных денежных средств, а также по разрыву между сроками погашения требований и исполнения обязательств. Проводится оценка сроков реализации активов и исполнения обязательств. При возможном возникновении конфликта интересов между доходностью и ликвидностью при совершении операций, ситуация оперативно разрешается в пользу ликвидности.

департамент управления рисками несет ответственность за управление риском ликвидности, разрабатывает структуру лимитов и предлагает значения лимитов на показатели риска ликвидности для утверждения исполнительными органами Банка, осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов риска ликвидности, экспертизу применяемых моделей по управлению и контролю ликвидности и эскалацию нарушений лимитов риска ликвидности на коллегиальные органы управления.

Организация контроля над состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Положениями из управления риском потерь ликвидности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), которое определяет:

- цели и задачи управления риском потерь ликвидности;
- принципы управления риском потерь ликвидности;
- процесс управления риском потерь ликвидности;
- систему отчетности о риске потерь ликвидности;
- организацию процесса управления риском потерь ликвидности в стрессовых ситуациях.

Исполнительные органы Банка отвечают за эффективное управление ликвидностью и контроль ее состояния, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных внутренними нормативными документами Банка и требованиями регуляторов.

В процессе управления ликвидностью Банк формирует резерв ликвидности, учитывая негативные сценарии на основе исторических данных. Исходя из накопленного опыта работы, Банк прогнозирует потребность в ликвидных активах, необходимых для выполнения обязательств и осуществления основной операционной деятельности, и дополнительно обеспечивает объем резерва ликвидности достаточный для исполнения своих обязательств в случае негативных событий.

Проведение активных операций на рынке ценных бумаг не является основным стратегическим направлением деятельности Банка, а направлено на управление резервом ликвидности.

Управление ликвидностью базируется на законодательных аспектах Банка России и рекомендациях Базельского комитета в области оценки риска ликвидности и инструментов управления:

- прогнозирование основных статей баланса Банка в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности или оценки возможностей размещения профицита ликвидности, а также выполнения обязательных нормативов;
- оптимизирование структуры активов и пассивов при различных однократных разрывах баланса Банка с целью контроля требуемого уровня ликвидных активов и долгосрочной перспективе в рамках постепенной работы по диверсификации;
- контроль и прогноз значений основных показателей ликвидности (в том числе по видам концентраций);
- установление лимитов на показатели ликвидности;
- проведение стресс-тестирования профиля ликвидности путем анализа различных сценариев и фаз стресса, а также планирование действий с целью поддержания необходимого уровня ликвидности в условиях кризиса.

При реальном или потенциальном возникновении дефицита ликвидности, в случае возникновения кризисной ситуации и при невозможности устранить дефицит ликвидности за счёт проведения краткосрочных валютных операций Банк незамедлительно проводит мероприятия по восстановлению ликвидности в соответствии с действующим Планом восстановления финансовой устойчивости в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

В рамках процедур управления риском ликвидности по состоянию на 01 октября 2018 года, Банк прошел стресс-тест ликвидности, который показал, что коэффициент покрытия ликвидности на сроки «до 1 месяца» составляет 133%. Это означает, что Банк располагает достаточным объемом ликвидных средств для покрытия обязательств в случае кризиса. Наличие стресс-факторов на деятельность Банка расценивается как не угрожающее финансовой стабильности Банка.

Установленные Банком лимиты на объем срочных вкладов физических лиц в совокупном объеме источников ликвидности и на долю привлеченных средств физических лиц в срочные вклады в иностранной валюте по состоянию на 01 января 2019 года соблюдены. В отчетном периоде фактов нарушения лимитов Банком допущено не было.

Действующая процедура управления риском ликвидности обеспечивает выполнение стратегических целей Банка и отвечает требованиям Регулятора.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных предусмотренных обязательств по погашению. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию «до востребования», кроме средств клиентов, так как Банк не ожидает, что большинство клиентов воспользуются данной возможностью и потребуют исполнения обязательств до срока. Таким образом, в построении ниже приведенных таблиц использовались контрактные сроки погашения в отношении средств клиентов.

	на 1 января 2019 года					
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, не являющиеся кредитными	11 112 658	3 327 901	23 478 279	70 152 912	16 183 736	0
Прочие финансовые обязательства	1 58	1 922 808	659 880	8 713	34 853	0
Итого неконтрактированные финансовые обязательства	11 112 658	11 450 709	24 258 159	70 161 625	16 218 589	0
Возвратные обязательства						
Обязательства по предоставлению займов	17 950 176	0	0	0	0	0
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	29 062 834	11 450 709	24 258 159	70 161 625	16 230 589	0

	на 1 января 2018 года					
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, не являющиеся кредитными	6 974 898	13 957 079	17 380 361	58 969 127	9 337 101	0
Выданные займы и прочие обязательства	0	1 342	0	16 258	0	0
Прочие финансовые обязательства	2 694	1 812 56	147 356	2 681	40 819	0
Итого неконтрактированные финансовые обязательства	6 976 592	15 769 237	17 527 717	59 091 266	10 056 720	0
Возвратные обязательства						
Обязательства по предоставлению займов	14 287 313	0	0	0	0	0
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	21 263 905	15 769 237	17 527 717	59 091 266	10 056 720	0

Неисполненные обязательства по предоставлению займов рассматриваются исходя из того, что клиенты Банка имеют право в любой момент утилизировать неиспользованную сумму установленного лимита и поэтому попадают в категорию «до востребования». Однако согласно статистическим данным прошлых лет утилизация неиспользованного лимита в отношении обязательств по предоставлению займов осуществляется постепенно и занимает определенный период времени. Банк имеет юридическое право без согласия клиента уменьшать или даже полностью закрыть ранее установленные лимиты в отношении обязательств по предоставлению займов.

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка исполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени.

Соотношение активов и обязательств по срокам до погашения рассматриваются в Примечании 12.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых предсказуемо происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки исключены в таблицах в суммы «до востребования».

12. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по контрактным и ожидаемым срокам их погашения. Информация о контрактных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 11 «Управление рисками». Разрыв ликвидности по контрактным срокам погашения активов и обязательств в интервале от 1 месяца до 1 года по состоянию на 01 января 2019 г. и 1 января 2018 г. обусловлен несоответствием в контрактных сроках погашения требований и обязательств, что характерно для розничной бизнес-модели Банка. Согласно законодательству России физические лица имеют право востребовать депозиты досрочно в любое время.

Однако Банк не ожидает изъятия депозитов в контрактные сроки, а также будет продолжать привлекать новые депозиты. Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по активам и пассивам Банка (КУАП), в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятие управляющих решений в области управления ликвидностью.

Для управления ликвидностью Банк моделирует устойчивые остатки средств клиентов на основании исторических данных (минимальные совокупные остатки средств клиентов). Информация о минимальных совокупных остатках средств клиентов и нетто-позиции по балансовым активам и пассивам в таблицах ниже отражает разрыв ликвидности с учетом ожидаемых сроков погашения обязательств.

Для обеспечения Банка требуемой ликвидностью на постоянной основе проводится анализ объема вкладов с закрытием по срокам, продлениями этих средств, а также объемов привлечения новых средств. На рост или снижение этих показателей Банк влияет при помощи процентной ставки по депозитам, рекламной поддержки и прочих условий по продуктам.

Концентрация вкладов с контрактными сроками погашения в определенные периоды (конец полугодия и конец года) – это многолетняя управляемая динамика, обусловленная сезонностью и производимых маркетинговых активностей за год или полугод до момента закрытия.

Кредиты клиентам в части «просрочено» представляют собой только просроченную часть кредитов по состоянию на 1 января 2019 г., а не их балансовую стоимость.

Данные:	31 января 2014 г.						Прогноз	Тренд
	Д. кредитов-дебит	Занятость	Средств	Средств	Средств	Средств		
Денежные средства	2 474 172	0	0	0	0	0	0	2 474 172
Средства кредитных организаций и депозиты в банках РФ	1 470 372	0	0	0	0	0	0	6 312 384
Прочие активы кредитных организаций	1 154 236	0	0	0	0	0	0	1 154 236
Финансовые инструменты и прочее, приобретенные организацией	0	0	1 321 200	0	0	0	0	1 321 200
Заемные средства	1 016 528	11 532 033	41 557 501	35 797 564	11 736	-	1 627 511	126 298 816
Долговые обязательства кредитных организаций и депозиты в банках РФ	1 016 528	0	0	0	0	0	0	3 017 160
Заемные средства от других организаций	0	0	0	0	0	0	0	48
Облигации государственных облигаций	0	0	0	0	0	0	0	3 331 490
Облигации кредитных, финансовых и других организаций	0	0	0	0	0	0	0	1 210 151
Долговые обязательства от других организаций	0	0	0	0	0	0	0	5 294
Прочие активы	0	12 477	2 633 683	25 477	0	0	0	2 416 483
Итого активы	11 116 912	11 544 130	46 437 496	78 821 436	12 156	0	1 627 511	126 324 417
Денежные средства кредитных организаций и депозиты в банках РФ	1 409 950	0	0	0	0	0	0	125 814 489
Облигации государственных облигаций	0	0	0	0	0	0	0	181 398
Прочие активы кредитных организаций	0	2 102 526	1 570 076	736 750	0	0	0	4 790 827
Вклады в кредитные организации и депозиты в банках РФ	0	0	0	0	0	0	0	29 482
Итого пассивы	11 116 912	11 116 912	46 437 496	78 821 436	12 156	0	1 627 511	126 324 417
Денежные средства кредитных организаций и депозиты в банках РФ	1 409 950	0	0	0	0	0	0	125 814 489
Облигации государственных облигаций	0	0	0	0	0	0	0	181 398
Прочие активы кредитных организаций	0	2 102 526	1 570 076	736 750	0	0	0	4 790 827
Вклады в кредитные организации и депозиты в банках РФ	0	0	0	0	0	0	0	29 482
Итого пассивы	11 116 912	11 116 912	46 437 496	78 821 436	12 156	0	1 627 511	126 324 417
Денежные средства кредитных организаций и депозиты в банках РФ	1 409 950	0	0	0	0	0	0	125 814 489
Облигации государственных облигаций	0	0	0	0	0	0	0	181 398
Прочие активы кредитных организаций	0	2 102 526	1 570 076	736 750	0	0	0	4 790 827
Вклады в кредитные организации и депозиты в банках РФ	0	0	0	0	0	0	0	29 482
Итого пассивы	11 116 912	11 116 912	46 437 496	78 821 436	12 156	0	1 627 511	126 324 417

[illegible]

Существенная доля депозитов клиентов кредиторуется по краткосрочному сроку размещения. Более того, значительная часть кредитов клиентам предоставляется беззаставно.

Кроме этого, по мере необходимости Банк получает финансовую поддержку от участников: в 2017 году участник Банка перевел в Банк денежные средства в размере 1 300 000 тыс. руб., в виде безвозмездной финансовой помощи.

13. Информация об управлении капиталом

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, возникающих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение установленных требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка. В 2018 году как и в 2017 году Банк не допускал нарушения требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок, установленных к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и рискам Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии со Стратегией развития. Таким образом, в процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом. Процедуры оценки достаточности капитала осуществляются с возможностью контролировать соблюдение обязательных нормативов Банка. Данные об оценке достаточности капитала доводятся до руководства Банка на регулярной основе.

Созданные в Банке системы управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В отчетном периоде дивиденды Единственному участнику Банка не выплачивались. На дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует информация о планируемых выплатах по распределению чистой прибыли как отчетного года, так и предстоящих лет.

14. Информация по сегментам деятельности Банка

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте различных банковских услуг. Услуги и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

15. Операции со связанными с Банком сторонами:

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160п, т.е. лица, которые могут оказать влияние на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

В 2018 году Банк осуществлял следующие операции с компаниями, находящимися под общим контролем:

- выдана траншей на общую сумму 81 000 тыс. долларов США (5 731 827 тыс. рублей - здесь и далее расчет осуществлен по курсу на дату выдачи отдельных траншей), 47 000 тыс. Евро (3 510 281 тыс. рублей) в рамках открытых в 2018 г. кредитных линий с лимитами задолженности 12 000 тыс. долларов США и 5 000 тыс. Евро;
- выдача двух траншей на общую сумму 29 000 тыс. долларов США (1 657 750 тыс. рублей) и погашение, в т.ч. данных в 2017 г., кредитов на общую сумму 44 000 тыс. долларов США (2 567 335 тыс. рублей – по курсу на дату погашений) в рамках открытой в 2017 году кредитной линии;
- получен процентный доход по кредитам с учетом выданных до 01 января 2018 г. в сумме 46 711 тыс. рублей;
- получен доход, в виде комиссионного вознаграждения по агентскому договору за оказанные услуги в период с начала года до 1 января 2019 г., составили 1 111 161 тыс. рублей;
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 148 893 тыс. рублей, долгосрочные вознаграждения – 210 884 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 г. остатки на банковских счетах и депозитах физических лиц, являющихся в 2018 году ключевым руководящим персоналом, составили 127 846 тыс. рублей, процентные расходы – 7 143 тыс. рублей.

В 2017 году Банк осуществлял следующие операции с компаниями, находящимися под общим контролем:

- досрочное погашение двух кредитов на общую сумму 19 420 тыс. долларов США (1 117 585 тыс. рублей), выданных в 2014 - 2015 годах;
- выдача трех траншей на общую сумму 52 000 тыс. долларов США (3 001 340 тыс. рублей) на срок три месяца в рамках открытой в 2017 году кредитной линии с лимитом задолженности 12 000 тыс. долларов США и сроком один год. Задолженность на 1 января 2018 года по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, составляет 15 000 тыс. долларов США (864 003 тыс. рублей). Расчетный и фактический сформированный резерв равен нулю;
- выдача двух траншей на общую сумму 39 000 тыс. долларов США (2 227 025 тыс. рублей) на срок менее трех месяцев и погашение, в т.ч. выданных в 2016 г. кредитов на общую сумму 61 000 тыс. долларов США в рамках открытой в 2016 году кредитной линии;
- выдача и досрочное погашение кредита в размере 10 000 тыс. долларов США (573 387 тыс. рублей);
- внесение вклада в имущество Банка в размере 1 300 000 тыс. рублей;
- получен процентный доход по кредитам с учетом выданных до 01 января 2017 г. в сумме 102 178 тыс. рублей;
- сделки продажи ценных бумаг на сумму 1 069 тыс. долларов США. Расходы по сделке составил - 209 тыс. рублей;
- получен доход, в виде комиссионного вознаграждения по агентскому договору за оказанные услуги в период с начала года до 1 января 2018 г., составил 495 669 тыс. рублей;
- краткосрочные вознаграждения вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 233 856 тыс. рублей, долгосрочные вознаграждения – 141 537 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 г. остатки на банковских счетах и депозитах физических лиц, являющихся в 2017 году ключевым руководящим персоналом, составили 143 991 тыс. рублей, процентные расходы – 6 150 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк не заключал сделок со связанными сторонами, которые могли бы относиться к сделкам с заинтересованностью.

16. Долгосрочное вознаграждение работников кредитной организации

В КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) отсутствуют долгосрочные вознаграждения работников Банка в следующей форме:

- долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксированными платежами;
- долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксированными платежами;
- совместные программы долгосрочного вознаграждения нескольких работодателей;
- программы долгосрочного вознаграждения с фиксированными платежами кредитной организации участника балковской группы.

17. Краткие сведения об инвентаризации отдельных статей баланса

По состоянию на 1 ноября 2018 г. в Банке, административные региональные структурные подразделения, проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

По состоянию на 1 декабря 2018 г. проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и ссудам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

По состоянию на 1 января 2019 г. в Банке произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

По состоянию на отчетную дату проведена ревизия кассы во всех кассовых подразделениях Банка. В период с 10 по 21 декабря 2018 г. проведена ревизия денежных средств, находящихся в банкоматах и платежных терминалах. Излишков или недостач не выявлено, остаток денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

В первый рабочий день 2019 года на основании выписок, полученных от учреждения Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений не выявлено.

18. Состав годовой отчетности и раскрытие информации

В составе годовой отчетности Банк представляет все предусмотренные формы отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также настоящую Пояснительную информацию.

Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) следует рассматривать с учетом следующего:

- в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, не заполняет Разделы 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала», 2, «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», 3, «Сведения о наличии отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов» и «Справочная» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» Банк, не являясь системой значимой кредитной организацией не заполняет Раздел 3, «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- информация о процедурах управления рисками и капиталом размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (<https://rencredit.ru/investors/>) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4483-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках,

процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В соответствии с пунктом 3.2 главы 3 Указания № 3081-У Банк размещает Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://reneredit.ru/investors/>).

Председателя Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Марьина Л.Б.

31 января 2019 г.



ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 79 листа(ов)