

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 являющихся 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 нормативах 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

1. 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 целых 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, Кожевническая 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 Принципиальным 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 № 077-10971-010000 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 «BBB-(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;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

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

- Разумов Дмитрий Валерьевич – Председатель Совета директоров.
- Левченко 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 «Казначей-ФинансИнвест». Консолидированная финансовая отчетность размещена на сайте банка <https://rencredit.ru/investors>.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы 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 составляла 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. активы 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 6 056 950 тыс. рублей (по результатам прошлого 2017 года прибыль – 4 891 333 тыс. рублей).

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка 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 деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены, в частности, концепция «фактического получателя дохода», правила по налогообложению в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний, а также правила по признанию иностранных компаний российскими налоговыми резидентами. Действие данных концепций 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 применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов 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 внешнеторговых сделок.

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

Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит 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, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

3. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием 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 N 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 (переоцениваются) 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 подвергающиеся 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 июня 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 безнадежной 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 (реализованных) 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:

- в 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 не ранее 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 отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». Для оценки основных средств, нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных 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 изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения 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 перенесенных на будущее убытков, не использованные 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 погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах и относятся на счета доходов в дату их получения, то есть поступления денежных средств.

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

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

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

Сумма дисконта (премии), 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 истекший месяц, (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Резервы

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной 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 изменения 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). Переоценке 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 N 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 N 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 N 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 прошлого года (б/с 70801);
- признание доходов/расходов от выполнения работ (оказания 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 вычитаемым 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 1 строка 59 формы 0409808).

На дату составления годового отчета отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств 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 обесценение по этим активам – 750 тыс. рублей);
- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 907 182 тыс. рублей в связи с ограничениями 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 обесценение по этим активам – 2 437 тыс. рублей);
- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 597 293 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, оцениваемые 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 (КСБР – 14), регистрационный номер RU000A0ZZPG3, 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 и 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 данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном 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 исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных 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 (нескорректированные) 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 цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, 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 исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 823 808	0	1 823 808
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	3 047 160	0	0	3 047 160
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства	2 473 932	0	0	2 473 932
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	5 313 554	0	0	5 313 554
Средства в кредитных организациях	1 196 550	0	0	1 196 550
Чистая ссудная задолженность	316 095	9 633 278	126 860 139	136 809 512
	12 347 291	11 457 086	126 860 139	150 664 516
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	125 642 102	0	125 642 102
	0	125 642 102	0	125 642 102

На 1 января 2018 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 199 437	0	1 199 437
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства	243 8270	0	0	2 438 270
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	4 360 923	0	0	4 360 923
Средства в кредитных организациях	941 605	0	0	941 605
Чистая ссудная задолженность	353 469	5 740 296	105 404 714	111 498 479
	8 094 267	6 939 733	105 404 714	120 438 714
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	101 930 657	0	101 930 657
	0	101 930 657	0	101 930 657

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

Ниже представлено сравнение 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	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 823 808	1 823 808	0
Денежные средства	2 473 932	2 473 932	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	135 595 816	136 809 512	1 213 696
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	3 047 160	3 047 160	0
Финансовые обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	125 884 489	125 642 102	(242 387)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			971 309

Финансовые активы	На 1 января 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 199 437	1 199 437	0
Денежные средства	2 438 270	2 438 270	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	109 308 572	111 498 479	2 189 907
Финансовые обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 929 048	101 930 657	1 609
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			2 191 516

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых 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 приравнивается к их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, 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 методик 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 процентных 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 определения цены, представлены, главным образом, долговыми 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 рисков, 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 средств ЦБ РФ и кредитных организаций и прочих финансовых активов, и обязательств 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 стороне 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 НКО 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 перезаложить 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 141 612 933 тыс. рублей). При этом в структуре кредитования доля Москва составила 9 686 263 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 0409302 «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 остатка ссудной задолженности приходилась на Москву (8,04% от общей суммы задолженности 112 803 008 тыс. рублей). При этом в структуре кредитования доля Москва составила 10 689 561 тыс. рублей – 8,28% от общего объема (129 079 278 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 и соответствующие признакам 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 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, зачтенные против финансовых обязательств в бухгалтерском балансе, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе:

На 1 января 2019 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
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.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
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 отражена 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-П «Положение о 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 4 351 297 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	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого основных средств
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 г.	953 918	415 272	90 430	98 820	1 558 440
Поступления за год	83 583	81 464	3 159	757	168 963
Выбытия за год	(120 543)	(9 930)	(6 858)	(4 428)	(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	18 615	58 928	397 446
По состоянию на 1 января 2019 г.	104 014	144 475	14 189	42 911	305 590

Информация по видам основных средств (2017 год):

	Вычисли- тельная и оргтехника	Машины и оборудование	Мебель, инвентарь и принадлеж- ности	Неотделимые улучшения арендованного имущества	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	3 014	195 964
Выбытия за год	(25 156)	(3 614)	(8 008)	(7 542)	(45 326)
По состоянию на 1 января 2018 г.	953 918	415 272	90 430	98 826	1 558 440
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2017 г.	847 608	209 633	68 980	23 810	1 150 031
Амортизационные отчисления	55 218	55 213	9 875	17 172	137 478
Выбытие	(25 091)	(3 293)	(7 041)	(1 0900)	(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 (сооружение) 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
Выбытие	(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.	612 583	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 14 324 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 344 495 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	2 703 244	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 выплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	342 521	351 932
Предоплата по налогам, взносы в ФСС	47 608	84 429
Уплаченный налог на добавленную стоимость	31 485	27 608
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 388	4 622
Прочие активы	4 203	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	95 034 220
- Физические лица	109 121 234	87 820 787
- Юридические лица	5 557 648	7 233 433
	125 884 489	191 928 048

Средства клиентов в разрезе секторов экономики:

	1 января 2019 г.		1 января 2018 г.	
	Остаток	Структура	Остаток	Структура
Физические лица	120 260 213		94 692 619	
Юридические лица	5 624 276	100%	7 236 429	100%
Финансовые услуги	5 624 042	100,00%	7 236 195	100,00%
Прочее	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. Балансовая стоимость с учетом частичного погашения в сентябре 2015 года составила на 1 января 2019 года 80 900 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 июня 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), сумма процентов – 3 077 тыс. долларов США (195 317 тыс. рублей). На 1 января 2018 года остаток составлял 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 обязательств 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 2012 года «Ренессанс Кредит» выплатил десятый купон по биржевым облигациям серии БО-05 (идентификационный № 4B020503354B 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	223 936
Кредиторская задолженность	136 573	134 509
Полученный налог на добавленную стоимость	10 256	8 958
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	777 870	742 252
Обязательство по уплате взносов в Агентство страхования вкладов	172 957	105 585
Резервы по оценочным обязательствам некредитного 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 незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам.

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	64 743	(7 293)	(178)	63 071	37 426	(55 412)	(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 портфели 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	(7 942)	17 094	47 825	(45 434)	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 «Казначей-Финансинвест» 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 ПФИ (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 (4 891 333 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
Долевые ценные бумаги	0	(11 415)
Валютно-процентный СВОП (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

	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Проценты	Прочие активы	Всего
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)	(1 037 480)	(35 110)	(11 200 750)
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 задолженности».

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 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли/убытков

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают 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 отложенный налог на прибыль	920 615	721 164
Уменьшение налога на прибыль на отложенный 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 605 825 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 кооторой номинированы ценные бумаги) 15% и 20%.

Эффективная 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	7 620 792	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 выплату вознаграждения работникам (прим.6.5)	5 037 536	5 332 737
Расходы на аренду основных средств и плата за право 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 FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY.

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 приращения составил 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 дополнительный капитал полностью погашен в июне 2018 года в соответствии с условиями договора.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в 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 налога на прибыль, относящегося к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток – 19 тыс. рублей).

Совокупный доход Банка по состоянию на 1 января 2018 года: прибыль в сумме 4 891 333 тыс. рублей.

В 2017 году Единственный участник Банка, ООО «Казначей-Финансинвест», внес вклад в имущество Банка в размере 1 300 000 тыс. рублей в целях поддержания достаточности капитала, что является запланированной 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) наряду 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-политики 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 равна 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 получил 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 нивелирован притоком от продажи.

В 2017 году приток денежных средств также обеспечил внесение учредителем вклада в имущество банка на сумму 1 300 000 тыс. рублей.

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

И. Информация о целях и политике 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 сочетанию 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 признать 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 совершенствование 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 клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление 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 доводятся 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 на покрытие 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 изменение/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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 823 809	0	0	0	1 823 809
Чистая ссудная задолженность	134 894 661	300	550 965	149 890	135 595 816
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 047 160	0	0	0	3 047 160
Требования по текущему налогу на прибыль	48	0	0	0	48
Прочие активы	2 304 104	0	14 708	97 671	2 416 483
Всего активов	5 488 455 557	300	580 902	247 561	149 393 420
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	120 172 700	4 148	5 559 015	48 626	125 884 489
в т.ч. вклады физических лиц	120 106 528	4 148	101 145	48 392	120 260 213
Обязательство по текущему налогу на прибыль	181 109	0	0	0	181 109

	РФ	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Прочие обязательства	4 581 387	1 791	117 040	609	4 700 827
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями 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	23 510 876	(5 639)	(5 096 053)	198 326	18 607 510
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	30 005 726	0	0	0	30 005 726

По состоянию на 1 января 2018 г.:

	РФ	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Банке России	4 360 923	0	0	0	4 360 923
Средства в кредитных организациях	550 872	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 ссудная задолженность	108 954 843	258	231 650	121 821	109 308 572
Требования по текущему налогу 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 являющихся кредитными организациями	94 530 114	116 616	7 278 598	3 720	101 929 048
в т.ч. вклады физических лиц	94 527 492	116 616	45 025	3 486	94 692 619
Выпущенные долговые обязательства	15 735	0	0	0	15 735
Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 611	0	0	0	14 611
Отложенное налоговое обязательство	31 011	0	0	0	31 011
Прочие обязательства	3 750 326	2 551	104 854	486	3 858 217
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	17 094	0	0	0	17 094
Всего обязательств	98 358 891	119 167	7 383 452	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 и срок кредита по каждому кредитному продукту;
- максимальная сумма кредитов, предоставляемых связанным заемщикам;
- лимиты на кредиты связанным с кредитной организацией заемщикам.

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;
- непогашенная задолженность по портфелю;
- просроченная задолженность;
- статистика перехода задолженности из одной группы просрочки в другую;
- кредиты, которые имеют просроченную задолженность по первому платежу;
- сравнение ожидаемого уровня неплатежей 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 однородных ссуд и портфелям однородных требований в соответствии с внутренними положениями и методиками 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 хранилища 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 высоконадежным заемщикам;
- адаптация скоринговых моделей для учета изменений поведенческих характеристик групп заемщиков;
- взаимодействие с бюро кредитных историй.

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

Номер п/п	Наименование актива	Валюта кредитов – рубли			
		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	6 575 244	6 108 075	5 030 978	4 608 363
1	Кредитные карты, в том числе:	775 914	639 023	432 081	332 434
1.1	Центральный ФО	378 328	311 804	175 397	134 648
1.2	Приволжский ФО	112 429	92 272	74 280	58 032
1.3	Южный ФО	86 343	70 880	51 661	39 346
1.4	Сибирский ФО	59 805	49 809	39 482	30 052
1.5	Северо-Западный ФО	70 448	57 151	46 074	35 864
1.6	Уральский ФО	58 919	48 868	38 675	29 570
1.7	Дальневосточный ФО	9 642	8 244	6 512	4 922
2	Нецелевые 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	522 790	432 398	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	244 231	220 402	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	104 595	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	19 572	15 477
3.8	Дальневосточный ФО	41 150	36 979	31 447	26 209
4	Обеспеченные ссуды, в том числе:	14 345	14 143	18 392	18 992
4.1	Центральный ФО	8 849	8 647	11 270	11 270
4.2	Приволжский ФО	477	477	2 263	2 263
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	-	-	1 351	1 351

Данные по портфелю приобретенных прав требований составляют менее 0,7% от общей суммы ссудной задолженности по портфелям однородных ссуд и не выделяются отдельно. Кредитные договоры, находящиеся в приобретенных портфелях, распределены по сегментам: нецелевые кредиты, обеспеченные ссуды.

Информация о кредитном риске, раскрывающая 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:

Номер п/п	Наименование актива	На 1 января 2019 г., тыс. руб.						
		Сумма требования	Просроченная задолженность					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:	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	349 820	0	0	0	0	0	20
	в том числе требования, признаваемые ссудами	316 095	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	559 061	0	0	0	0	0	12 090
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	397 303	0	0	0	0	0	0
2.2	Прочие требования	161 631	0	0	0	0	0	12 090
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	16 035	0	0	0	0	0	12 855
3.1	Прочие требования	16 035	0	0	0	0	0	12 855
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, в том числе:	142 582 552	95 533	150 074	389 664	1 127 574	5 057 906	18 034 245
4.1	Центральный ФО	43 222 207	30 961	50 620	129 282	382 659	1 472 291	5 459 813
4.2	Приволжский ФО	29 812 012	16 104	26 315	69 105	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	528 852	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	Северо-Кавказский ФО	1 268 595	3 018	4 101	8 629	31 522	13 962	129 654
4.8	Дальневосточный ФО	2 202 982	2 256	2 922	7 095	18 916	74 277	243 653

Номер п/п	Наименование актива	На 1 января 2018 г., тыс. руб.						
		Сумма требования	Просроченная задолженность					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	844 084	0	0	0	0	0	0
	в том числе требования, признаваемые ссудами	684 693	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам,	972 057	0	0	0	0	0	10 538

Номер п/п	Наименование актива	На 1 января 2018 г., тыс. руб.						Резерв на возможные потери
		Сумма требования	Просроченная задолженность					
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней	
	всего, в том числе:							
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	864 003	0	0	0	0	0	0
2.2	Прочие требования	108 054	0	0	0	0	0	10 538
	в том числе требования, признаваемые ссудами	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	Приволжский ФО	24 139 213	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	114 904	428 788	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	6 931	25 268	45 571	180 171

По состоянию на 01 января 2019 года максимальный кредитный риск по потребительским кредитам составляет 124 548 307 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 процентам по ним	397 303	127	870 159	3 078
1.2	Объем просроченной задолженности	0	0	0	0
1.3	Объем реструктурированной задолженности	0	0	0	0
1.4	Категории 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	113 996 156	2 415 923

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
	и процентам по ним				
2.2	Объем просроченной задолженности	6 820 581	1 150 058	5 265 010	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. Ссудная часть активов Банка представлена ссудной задолженностью физических лиц.

В 2018 году объем задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, 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 ссуд V категории качества на 1 января 2019 года составил 9.4% от всего портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам. На 1 января 2018 года - 7.6%. Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной 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 ссудной 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 ссуд физическим лицам. Стоимость предоставленного заемщиками обеспечения по таким ссудам 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 ссуд и портфелю однородных требований «Ипотека БТА», в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" предусмотрены специальные ставки резервирования. Резервирование данных портфелей осуществляется Банком в полном объеме по требованиям Положения 590-П.

Обеспеченные ссуды по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований «Жилищный БТА», «Потребительский БТА» не попадают под действие Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ, а следовательно, резерв, создаваемый под эти ссуды, формируется по ставкам, предусмотренным для портфеля необеспеченных ссуд 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 ограничен 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. За исключением валютных позиций, 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. Казначейство 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 форвардов, 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 фиксация процентной маржи являются ключевой областью для Банка. Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки. Банк управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов и поддержания маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к средним 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 и об изменениях 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	Чувствительность	Чувствительность
	базисных пунктах	прибыли до	чистых активов,
		налогообложения	принадлежащих
		2018 г.	
			участнику
Доллар США	0	-	-
Российский рубль	125	1 668	1 668

Валюта	Уменьшение в	Чувствительность	Чувствительность
	базисных пунктах	прибыли до	чистых активов,
		налогообложения	принадлежащих
		2018 г.	
			участнику
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 финансовом результате (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	Влияние на прибыль	Изменение валютного	Влияние на прибыль до
	курса, в %	до налогообложения	курса, в %	налогообложения
	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
Доллар США	14.0%	(485 723)	11.0%	(400 151)
Доллар США	-14.0%	485 723	-11.0%	400 151
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	1 835 269	411 505	227 158	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	73 481	43 185	0	1 196 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 823 809	0	0	0	1 823 809
Чистая ссудная задолженность	130 639 229	4 291 661	664 926	0	135 595 816
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 047 160	0	0	0	3 047 160
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 являющихся кредитными организациями	116 837 650	8 135 841	910 998	0	125 884 489
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	116 833 294	2 535 650	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	4 700 827
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 обязательств	121 598 350	8 252 272	935 308	0	130 785 910
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные 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	1 989 775	233 008	215 487	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	465 918	244 784	230 903	0	941 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 199 437	0	0	0	1 199 437
Чистая ссудная задолженность	101 795 605	6 920 863	592 104	0	109 308 572
Требования по текущему налогу на прибыль	3 186	0	0	0	3 186
Прочие активы	2 130 270	9 559	0	529	2 140 358
Всего активов	111 945 114	7 408 214	1 038 494	529	120 392 351
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 739 740	10 160 429	1 028 879	0	101 929 048
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	90 800 743	2 884 401	1 007 475	0	94 692 619
Выпущенные долговые обязательства	15 735	0	0	0	15 735
Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 611	0	0	0	14 611
Отложенное налоговое обязательство	31 011	0	0	0	31 011
Прочие обязательства	2 732 997	106 008	13 587	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 обязательств	94 551 288	10 266 437	1 042 466	25	105 865 716
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	15 243 028	6 511 251	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), несоразмерности (недостаточности) 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 системы;
- действия/бездействие персонала;
- неадекватность бизнес процессов;
- внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

Представляя собой крупный розничный 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-П «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 величине 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	37 095 972	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	(376 332)	(347 382)	(3 730)	(25 220)
Общий итог	61 451 214	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 неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения 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 несовпадения 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 значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, 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 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

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

	Временные интервалы				
тыс. рублей	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
Изменение чистого процентного дохода					
Совокупный GAP	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. Критический 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 расценивается как не угрожающее 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 перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

По факту признания долга безнадежным к взысканию, 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, возникавших у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в 2018 году применялись подходы, соответствующие требованиям *Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банка»* 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 взысканию 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 сделки 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 несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного 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 в рублевом эквиваленте.

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 пассивов, рынкам, продуктам и контрагентам. Диверсификация позволяет снижать 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 казначейства осуществляет управление ликвидностью Банка, в том числе, соответствующим резервом ликвидности. Управление основывается на анализе, прогнозе и разработке предложений по регулированию мгновенной, краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей Банка. При этом Управление казначейства Банка использует информацию о поступлении/списании средств, полученную из соответствующих систем Банка, а также информацию о предстоящем поступлении/списании средств согласно прогнозам, 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 однозначно 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 Положением по управлению 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;
- прогнозирование структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса Банка с целью контроля требуемого уровня ликвидных активов в долгосрочной перспективе в рамках построения планов финансирования;
- 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 казначейских 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 провел стресс-тест ликвидности, который показал, что коэффициент покрытия ликвидности на сроке «до 1 месяца» составляет 133%. Это означает, что Банк располагает достаточным объемом ликвидных средств для покрытия обязательств в случае кризиса. Влияние 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 недисконтированных 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	Итого
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными	11 112 658	9 527 901	23 478 279	70 132 942	16 185 736	0
Прочие финансовые обязательства	1 188	1 922 808	759 880	8 714	44 853	0
Итого недисконтированные финансовые обязательства	11 112 845	11 450 709	24 238 159	70 141 656	16 230 589	0
Внебалансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению займов	17 950 176	0	0	0	0	0
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	29 064 021	11 450 709	24 238 159	70 141 656	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	Итого
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 974 888	13 957 629	17 090 361	58 069 327	9 993 101	0
Выпущенные долговые обязательства	0	1,042	0	19,258	0	0
Прочие финансовые обязательства	2 094	1 832 561	147 556	2 681	43 619	0
Итого недисконтированные финансовые обязательства	6 976 982	15 791 232	17 237 917	58 091 266	10 036 720	0
Внебалансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению займов	14 297 513	0	0	0	0	0
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	21 274 495	15 791 232	17 237 917	58 091 266	10 036 720	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 уменьшить 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 традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы 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 месяцев 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 принятия управляющих решений в области управления ликвидностью.

Для управления ликвидностью Банк моделирует устойчивые остатки средств клиентов на основании исторически 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, пролонгации 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 проведением маркетинговых активностей за год или полгода 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.

Активы:	на 1 января 2019 года							
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Просрочено	Итого
Денежные средства	2 473 922	0	0	0	0	0	0	2 473 932
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	4 406 372	0	0	0	0	907 182	0	5 313 554
Средства в кредитных организациях	1 196 550	0	0	0	0	0	0	1 196 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	1 823 809	0	0	0	0	1 823 809
Чистая осудная задолженность	1 016 928	14 592 003	42 550 204	75 797 964	11 176	-	1 627 541	135 595 816
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	3 047 160	0	0	0	0	0	0	3 047 160
Требования по текущему налогу	0	0	0	0	0	48	0	48
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	3 721 670	0	3 721 670
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	1 210 331	0	1 210 331
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	5 294	0	5 294
Прочие активы	0	330 177	2 053 685	23 471	0	9 150	0	2 416 483
	12 140 942	14 922 180	46 427 698	75 821 435	11 176	5 853 675	1 627 541	156 804 647
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 109 996	9 020 107	90 564 316	15 190 070	0	0	0	125 884 489
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	181 109	0	181 109
Прочие обязательства	904	2 392 728	1 570 076	736 726	0	393	0	4 700 827
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	19 485	0	19 485
	11 110 900	11 412 835	92 134 392	15 926 796	0	200 987	0	130 785 910
Нето-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 030 042	3 509 345	(45 706 694)	59 894 639	11 176	5 652 688	1 627 541	26 018 737
Накопленное расхождение	1 030 042	4 539 387	(41 167 307)	18 727 332	18 738 508	24 391 196	26 018 737	
Величина минимального совокупного остатка	5 695 971	8 794 930	76 293 206	(90 784 107)	0	0	0	0
Величина минимального совокупного остатка (кумулятивно)	5 695 971	14 490 901	90 784 107	(90 784 107)	0	0	0	0
Нето-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов								
	6 726 013	12 304 275	30 586 512	(30 889 468)	11 176	5 652 688	1 627 541	26 018 737
Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов	6 726 013	19 030 288	49 616 800	(72 056 775)	18 738 508	24 391 196	26 018 737	

Активы:	на 1 января 2018 года							
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Просрочено	Итого
Денежные средства	2 438 270	0	0	0	0	0	0	2 438 270
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	3 663 630	0	0	0	0	697 293	0	4 360 923
Средства в кредитных организациях	941 605	0	0	0	0	0	0	941 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	1 199 437	0	0	0	1 199 437
Чистая осудная задолженность	1 038 162	10 205 070	40 437 919	56 085 106	13 667		1 528 648	109 308 572
Требования по текущему налогу	0	0	0	0	0	3 186	0	3 186
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	4 351 297	0	4 351 297
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	1 077 883	0	1 077 883
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	5 882	0	5 882
Прочие активы	0	244 405	474 256	1 409 937	0	11 761	0	2 140 358
	8 081 667	10 449 475	40 912 175	58 694 480	13 667	6 147 302	1 528 648	125 827 413
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 969 688	13 895 633	72 330 604	8 733 123	0	0	0	101 929 048
Выпущенные долговые обязательства	0	1 083	14 652	0	0	0	0	15 735
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	14 611	0	14 611
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	31 011	0	31 011
Прочие обязательства	1 692	2 186 754	1 240 246	429 526	0	0	0	3 858 217
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	17 094	0	17 094
	6 971 379	16 083 470	73 585 502	9 162 649	0	62 716	0	105 865 716
Нето-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 110 289	(5 633 995)	(32 673 327)	49 531 831	13 667	6 084 586	1 528 648	19 961 698
Накопленное расхождение	1 110 288	(4 523 707)	(37 197 034)	12 334 797	12 348 464	18 433 050	19 961 698	
Величина минимального совокупного остатка	3 658 644	6 309 961	59 445 808	(69 414 413)	0	0	0	0
Величина минимального совокупного остатка (кумулятивно)	3 658 644	9 968 605	69 414 413	(69 414 413)	0	0	0	0
Нето-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов								
	4 768 932	675 966	26 772 481	(19 882 582)	13 667	6 084 586	1 528 648	19 961 698
Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов	4 768 932	5 444 898	32 217 379	(57 079 616)	12 348 464	18 433 050	19 961 698	

Существенная доля депозитов клиентов пролонгируется по истечении срока размещения. Более того, значительная часть кредитов клиентам погашается досрочно.

Кроме этого, по мере необходимости Банк получает финансовую поддержку от участника: 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, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних 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 целям 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 предшествующих лет.

14. Информация по сегментам деятельности Банка

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы 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 № 160н, т.е. лица, которые могут воздействовать 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:

- выдача траншей на общую сумму 81 000 тыс. долларов США (5 231 827 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 25 000 тыс. долларов США (1 657 750 тыс. рублей) и погашение, в т.ч. ванных в 2017 г., кредитов на общую сумму 44 000 тыс. долларов США (2 567 235 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;
- сделка 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., составили 495 669 тыс. рублей;
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 233 856 тыс. рублей, долгосрочные вознаграждения – 141 527 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 сделки 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 фиксируемыми платежами;
- долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами;
- совместные программы долгосрочного вознаграждения нескольких работодателей;
- программы долгосрочного вознаграждения с фиксируемыми платежами кредитной организации – участника банковской группы.

17. Краткие сведения об инвентаризации отдельных статей баланса

По состоянию на 1 ноября 2018 г. в Банке, включая 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 сделкам, 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 величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов» и «Справочно» 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 системно 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 № 4482-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://rencredit.ru/investors/>).

Председателя Правления Банка

Левченко А.В.

Главный бухгалтер

Марьина Л.Б.

31 января 2019 г.



[Handwritten signature in blue ink, likely of A.V. Levchenko]

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