

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года

1.	Общая информация	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	2
3.	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год	3
4.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	3
4.1.	Классификация финансовых активов	3
4.2.	Классификация финансовых обязательств	4
4.3.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и используемых исходных данных.	5
4.4.	Обесценение	5
5.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	7
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	7
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
5.3.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8
5.4.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8
5.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9
5.6.	Отложенный налоговый актив	10
5.7.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов	10
5.8.	Прочие активы	12
5.9.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	13
5.10.	Прочие обязательства	13
5.11.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах	14
5.12.	Уставный капитал Банка	14
5.13.	Безотзывные обязательства и выданные гарантии	14
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	15
6.1.	Информация о чистых процентных доходах	15
6.2.	Информация о чистой прибыли (убытках) от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	15
6.3.	Резервы под обесценение	15
6.4.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли/убытков	16
6.5.	Основные компоненты расхода по налогам	16
6.6.	Вознаграждение работникам	16
6.7.	Раскрытие отдельных статей операционных расходов	17
6.8.	Раскрытие результатов выбытия основных средств и другого имущества	17
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	17
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	18
9.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о нормативе финансового рычага	18
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	18
11.	Анализ активов и пассивов в разрезе валют	19
12.	Сведения о качестве активов Банка	20
13.	Информация об управлении капиталом	21
14.	Информация по сегментам деятельности Банка	21
15.	Операции со связанными с Банком сторонами	21
16.	Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие информации	22

1. Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – Банк), составленной по состоянию на 1 апреля 2019 г. и за период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой отчетности и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составленной за 2018 год. В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и об операциях, которые по мнению Банк являются существенными для оценки пользователем финансового положения и результатов деятельности Банка за отчетный период.

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

Полное официальное наименование Банка: 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 апреля 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.

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-Финансвест». 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

Правовая, налоговая и нормативная системы Российской Федерации продолжают развиваться в соответствии с принципами рыночной экономики и подвержены часто вносимым изменениям. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Негативное влияние оказываю введенные против России санкции. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В 2019 году потребительское кредитование осталось основным направлением деятельности КБ «Ренессанс кредит». Также Банк продолжил развивать программу привлечения депозитов физических лиц, проводил операции с ценными бумагами.

3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной отчетности соответствуют принципам, применявшимся при подготовке отчетности Банка за 2018 год за исключением применения новых нормативных документов:

- 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».

Новые документы реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части:

- учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками;
- учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Банк не пересчитывал сопоставимую информацию за 2018 год.

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль Банка изменений в бухгалтерском учете, внесенных Центральным Банком в Положение от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

	Эффект на 1 января 2019 года (тыс. рублей)
Требования по начисленным процентам, относимым к IV - V категории качества	4 949 769
Резервы на возможные потери по требованиям по начисленным процентам, относимым к IV - V категории качества	(4 809 440)
Комиссионные доходы, относимые к процентным доходам IV - V категории качества	1 316
Резервы по комиссионным доходам, относимым к процентным доходам IV - V категории качества	(999)
Дисконт по правам требования	27 081
Резерв по дисконту по правам требования	(26 968)
Итого	140 759

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

4. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

4.1. Классификация финансовых активов

Финансовые активы могут учитываться в составе следующих категорий: по амортизированной стоимости (АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССчПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССчПУ). Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Категория «по амортизированной стоимости»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Реклассификация

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы при этой реклассификации перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Ситуации, не приводящие к изменению бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

4.2. Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда применяются другие оценки.

Исключения из общего правила:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости);
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоры банковской гарантии (такие обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток)
- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной (такие обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с п. 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и используемых исходных данных.

Справедливая стоимость - это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

- 1-й уровень оценки справедливой стоимости: надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.
- 2-й уровень оценки справедливой стоимости: в отсутствие котированных цен актива на активном рынке Банк использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).
- 3-й уровень оценки справедливой стоимости: в случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Методы определения справедливой стоимости

В дату первоначального признания (дату предоставления кредита (транша), открытия кредитной линии) Банк оценивает размещаемые денежные средства и обязательства по предоставлению денежных средств по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», применяя рыночный метод оценки, включая рыночные цены и другую доступную информацию по аналогичным/сопоставимым группам финансовых активов/обязательств.

Сделки признаются совершенными на рыночных условиях в случае, если ставка по кредиту (траншу) на дату первоначального признания отклоняется от диапазона рыночной ставки не более чем на 10%. По таким сделкам справедливой стоимостью кредита (транша) в дату первоначального признания является сумма размещаемых денежных средств.

Если ставка по кредиту (траншу) на дату первоначального признания отклоняется от диапазона рыночной ставки более чем на 10%, такая сделка признается совершенной на нерыночных условиях. По таким сделкам справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", путем применения метода дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по рыночной процентной ставке.

Периодичность определения справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива — на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

4.4. Обесценение

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». Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активов по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Корректировка резервов на возможные потери проводится на ежедневной основе. Корректировка резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки проводится ежемесячно (в последний рабочий день месяца).

При оценке ОКУ Банк рассчитывает вероятность ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Основные элементы расчета:

Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД). Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки (ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной

процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Определение дефолта и восстановления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Денежные средства	2 602 603	2 473 932
Наличные денежные средства	2 602 603	2 473 932
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	3 827 248	4 406 372
Средства на корреспондентском счете в ЦБ	3 827 248	4 406 372
Средства в кредитных организациях Российская Федерация	363 366	1 189 797
Иные государства	331 132	1 075 468
	32 234	114 329
	6 793 217	8 070 101

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или реструктурированными.

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

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 6 049 тыс. рублей, по которым существует риск потерь (резерв под обесценение по этим активам – 1 270 тыс. рублей);
- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 956 592 тыс. рублей в связи с ограничениями возможности их использования.

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.

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

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	1 621 580	1 823 809
	1 621 580	1 823 809

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

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Свопы		
Валютно-процентный СВОП (USD), номинальная стоимость требования	3 236 735	3 473 530
	3 236 735	3 473 530

5.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Облигации Банка России	5 968 633	3 047 160
	5 968 633	3 047 160

До 1 января 2019 года облигации Банка России учитывались в категории вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	1 апреля 2019	
	сроки обращения	величина купонного дохода, %
Облигации Банка России		
КОБР – 17	15.01.2019 - 17.04.2019	7.75
КОБР – 18	12.02.2019 - 15.05.2019	7.75
КОБР – 19	12.03.2019 - 13.06.2109	7.75
	1 января 2019	
	сроки обращения	величина купонного дохода, %
КОБР – 14	23.10.2018 - 16.01.2019	7.75

5.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Ссуды кредитным организациям, в т.ч.	7 091 661	10 650 206

средства, предоставленные по сделкам РЕПО	5 870 652	9 633 278
страховые депозиты	656 458	700 833
средства, размещенные в НКЦ	564 551	316 095
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.	0	397 303
финансирование текущей деятельности	0	397 303
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	144 866 419	142 582 552
потребительские кредиты	144 815 985	142 529 372
ипотечные кредиты	43 720	46 073
жилищные ссуды	6 714	7 107
Итого ссудная задолженность	151 958 080	153 630 061
Резерв на возможные потери по ссудам	(19 492 750)	(18 034 245)
Корректировка до оценочного резерва	724 106	-
Итого чистая ссудная задолженность	133 189 436	135 595 816
Требования по начисленным процентам, в том числе просроченным	8 202 634	-
Резерв на возможные потери по процентам	(6 404 941)	-
Корректировка до оценочного резерва	(109 312)	-
Итого требования по процентам	1 688 381	-
Итого чистая ссудная задолженность	134 877 817	135 595 816

По данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» в 2019 году как и 2018 году кредиты физическим лицам выдавались в 82 регионах РФ. По состоянию на 1 апреля 2019 года наибольшая доля объема предоставленных кредитов и остатка ссудной задолженности приходится на Москву - 5,84%, по состоянию на 1 января 2019 года – 6,71%. В 2019 году, как и в 2018, кредиты физическим лицам в иностранной валюте не выдавались.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Облигации российских кредитных организаций	310 547	-
Облигации российских организаций	1 358 623	-
Итого	1 669 170	-
Резерв на возможные потери	(21 626)	-
Корректировка до оценочного резерва	21 321	-
	1 668 865	-

Информация о сроках обращения и купонном доходе по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	На 1 апреля 2019	
	сроки обращения	величина купонного дохода, %
Облигации российских кредитных организаций		
Газпромбанк АО		
RU000A0JWE56	21.04.2016 - 21.04.2019	8.20
RU000A0JU7Y9	22.10.2013 - 22.10.2023	8.638
Дельта Кредит		
4B022003338B	18.05.2016 - 18.05.2026	11.00
Российский сельскохозяйственный банк ОАО		
RU000A0JTVJ2	23.04.2013 - 11.04.2023	6.60
RU000A0JT874	25.10.2012 - 13.10.2022	9.35
Облигации российских организаций		
Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ"		
RU000A0JWG96	06.05.2016 - 03.05.2019	10.90
МегаФон ПАО		

RU000A0JWGG3	12.05.2016 - 09.05.2019	9.95
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" ПАО		
RU000A0JWCB3	07.04.2016 - 04.04.2019	10.35
"Минерально-химическая компания ЕвроХим" ОАО		
RU000A0JWDU1	19.04.2016 - 19.04.2019	10.60
Первая Грузовая Компания АО		
RU000A0JVUL6	28.07.2015 - 11.04.2019	12.70
Московская объединенная электросетевая компания ПАО		
RU000A0JWEZ8	28.04.2016 - 16.04.26	10.30
ДОМ.РФ		
RU000A0JTW83	29.04.2013 - 25.04.19	7.87

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости по видам экономической деятельности.

	1 апреля 2019	
	Сумма, (тыс. рублей)	%
Всего	1 669 170	100
Производство и передача электроэнергии	762 660	45.70
Управление	493 871	29.60
Финансовая деятельность	412 086	24.70
Прочее	553	0.00

5.6. Отложенный налоговый актив

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. На 1 апреля 2019 года оснований для пересмотра значения не было.

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

Информация по видам основных средств (2019 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 2019 г.	916 958	486 806	86 731	95 149	1 585 644
Поступления	3 974	91 871	543	0	96 388
Выбытия	(1 146)	(2 198)	(819)	0	(4 163)
По состоянию на					
1 апреля 2019 г.	919 786	576 479	86 455	95 149	1 677 869
Накопленная амортизация					
По состоянию на					
1 января 2019 г.	812 944	342 330	72 542	52 238	1 280 054
Амортизационные отчисления	16 005	38 756	936	3 505	59 202
Выбытие	(1 074)	(1 991)	(775)	0	(3 840)
По состоянию на					
1 апреля 2019 г.	827 875	379 095	72 703	55 743	1 335 416
Остаточная стоимость					
По состоянию на					
1 января 2019 г.	104 014	144 476	14 189	42 911	305 590

	Вычисли- тельная и оргтехника	Машины и оборудование	Мебель, инвентарь и принадлеж- ности	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого основных средств
По состоянию на 1 апреля 2019 г.	91 911	197 384	13 752	39 406	342 453

Информация по видам основных средств (2018 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 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	18 616	58 928	307 446
По состоянию на 1 января 2019 г.	104 014	144 476	14 189	42 911	305 590

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 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 (2019 год):

	Программное обеспечение, лицензии, права пользования	Прочие	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 1 января 2019 г.	1 296 782	8 741	743	1 306 266
Поступления	24 177	0	0	24 177
Выбытия	0	0	0	0
По состоянию на 1 апреля 2019 г.	1 320 959	8 741	743	1 330 443
Накопленная амортизация				
По состоянию на 1 января 2019 г.	706 537	5 395	589	712 521
Амортизационные отчисления	67 369	559	5	67 933
Выбытие	0	0	0	0
По состоянию на 1 апреля 2019 г.	773 906	5 954	594	780 454
Остаточная стоимость				
По состоянию на 1 января 2019 г.	590 245	3 346	154	593 745
По состоянию на 1 апреля 2019 г.	547 053	2 787	149	549 989

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

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 апреля 2019 года на балансе Банка числятся материальные запасы в сумме 6 868 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 12 176 тыс. рублей); вложения в создание и приобретение основных средств в сумме 814 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 14 324 тыс. рублей); вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 377 838 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 284 495 тыс. рублей).

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 апреля 2019 года по договорам, заключенным без права досрочного прекращения сумма будущих минимальных платежей на период до одного года составляет 344 332 тыс. рублей, на период от года до пяти лет – 852 386 тыс. рублей. Расходы по операционной аренде в 1 квартале 2019 года составили 227 781 тыс. рублей.

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.

5.8. Прочие активы

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Финансовые активы		
Требования по получению процентов	-	2 703 244
Требования по получению комиссий	-	210 566
Средства в расчетах	145 717	153 017
Итого финансовых активов	145 717	3 066 827
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	-	51 350
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	335 831	342 521
Предоплата по налогам, взносы в ФСС	36 237	47 608

Уплаченный налог на добавленную стоимость	38 548	31 485
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 774	2 388
Требование по получению операционных комиссий	223 379	-
Прочие активы	452	4 203
Итого нефинансовых активов	636 221	479 555
Резерв на возможные потери	(121 231)	(1 129 899)
Корректировка до оценочного резерва	(10 461)	-
Всего прочих активов	650 246	2 416 483

Информация о начисленных процентах по состоянию на 1 апреля 2019 года раскрыта в пункте 5.4 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 апреля 2019 г. составила 21 725 тыс. рублей, а по состоянию на 1 января 2019 г. – 16 135 тыс. рублей.

5.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Средства кредитных организаций	60 771	0
Текущие счета	11 061 706	11 205 607
- Физические лица	10 960 275	11 138 979
- Юридические лица	101 431	66 628
Срочные депозиты, депозиты до востребования, прочие привлеченные средства	113 041 208	114 678 882
- Физические лица	107 862 432	109 121 234
- Юридические лица	5 178 776	5 557 648
Начисленные проценты	2 834 805	-
Незавершенные расчеты	77 826	0
	127 076 316	125 884 489

Средства клиентов в разрезе секторов экономики:

	1 апреля 2019 г.		1 января 2019 г.	
	Остаток	Структура	Остаток	Структура
Физические лица	118 822 707		120 260 213	
Юридические лица	5 280 207	100%	5 624 276	100%
Финансовые услуги	5 279 973	100%	5 624 042	100%
Прочее	234	0%	234	0%

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 апреля 2019 года 80 000 тыс. долларов США (5 178 776 тыс. рублей). По состоянию на 01 января 2019 года – 80 000 тыс. долларов США (5 557 648 тыс. рублей). Срок погашения кредита – май 2019 года.

5.10. Прочие обязательства

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	-	2 028 510
Итого финансовых обязательств	-	2 028 510
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по уплате налогов, взносов в ФСС	336 343	476 570
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	77 419	223 936
Кредиторская задолженность	134 320	134 509

Полученный налог на добавленную стоимость	11 541	8 958
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	606 597	742 252
Обязательство по уплате взносов в Агентство страхования вкладов	0	105 585
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера (прим. 5.15)	11 468	63 071
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	93 722	74 818
Прочие обязательства	1 062	8
Итого нефинансовых обязательств	1 272 472	1 829 707
Всего прочих обязательств	1 272 472	3 858 217

Информация о начисленных процентах по состоянию на 1 апреля 2019 года раскрыта в пункте 5.9 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

5.11. 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 2018 г.	Создание	Восстановление	Списание	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 г.	Создание	Восстановление	Списание	Величина резерва по состоянию на 1 апреля 2019 г.
63 071	37 426	(55 412)	(9 232)	35 853	2 759	(27 062)	(82)	11 468

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 2018 г.	Создание	Восстановление	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 г.	Создание	Восстановление	Величина резерва по состоянию на 1 апреля 2019 г.
17 094	47 825	(45 434)	19 485	205 791	(203 564)	21 712

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». Корректировка резерва на возможных потери по условным обязательствам кредитного характера до оценочного резерва под ожидаемые кредитные в соответствии с убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 апреля 2019 года составила: увеличение резерва – 702 257 тыс. рублей, уменьшение резерва – 23 558 тыс. рублей. Всего резерв по ожидаемым кредитным убыткам составил 700 411 тыс. рублей.

5.12. Уставный капитал Банка

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

5.13. Безотзывные обязательства и выданные гарантии

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (РЕПО)	6 159 768	10 388 433
Обязательства по поставке денежных средств	1 942	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению	19 939 961	17 950 176

кредитов
Обязательства по ПФИ (валютный-процентный
СВОП)

1 667 117

1 667 117

Итого безотзывные обязательства

27 768 788

30 005 726

Выданные гарантии

60 000

0

По состоянию на 1 апреля 2019 года обязательства Банка по предоставлению кредитов клиентам физическим лицам - 18 799 530 тыс. рублей; обязательства по предоставлению кредитов юридическим лицам - 12 000 тыс. долларов США (776 816 тыс. рублей) и 5 тыс. Евро (363 615 тыс. рублей).

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).

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам первого квартала 2019 года Банком получена прибыль в размере 2 339 703 тыс. рублей (в первом квартале 2018 года – 2 234 997 тыс. рублей).

6.1. Информация о чистых процентных доходах

	На 1 апреля 2019 тыс. рублей
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8 256 997
Кредиты, предоставленные физическим лицам	8 080 722
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	36 218
Средства, размещенные в кредитных организациях	120 973
Вложения в ценные бумаги	19 084
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 169 592
Привлеченные средства физических лиц	2 024 963
Привлеченные средства юридических лиц	143 858
Привлеченные средства кредитных организаций	771
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	91 346
Вложения в ценные бумаги	91 346
Итого чистые процентные доходы	6 178 751

6.2. Информация о чистой прибыли (убытках) от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 апреля 2018 г. тыс. руб.
Валютно-процентный СВОП (USD)	(202 229)	(44 095)

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

6.3. Резервы под обесценение

Изменение резерва на возможные потери	Ссудная задолженность	Проценты	Прочие активы	Ценные бумаги	Всего
--	--------------------------	----------	------------------	------------------	-------

на 1 января 2018 года	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)
на 1 января 2019 года	18 034 245	1 017 723	113 514	-	19 165 482
Создание	6 828 591	1 926 675	178 715	28 565	8 962 546
Восстановление	(4 394 626)	(892 829)	(160 648)	(6 939)	(5 455 042)
Списание	(975 460)	(484 035)	(8 492)	-	(1 467 987)
Прочее (10801)	-	4 837 407	-	-	4 837 407
на 1 апреля 2019 года	19 492 750	6 404 941	123 089	21 626	26 042 406
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки					
Увеличение	6 475 271	2 125 632	48 999	881	8 650 783
Уменьшение	(7 199 377)	(2 016 320)	(38 538)	(22 118)	(9 276 353)
Прочее	-	-	-	(84)	(84)
Всего резервов на 1 апреля 2019 года	18 768 644	6 514 253	133 550	305	25 416 752

6.4. 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 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 апреля 2018 г. тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 125	(74 814)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	234 046	(93 268)

6.5. Основные компоненты расхода по налогам

Информация о составе расходов Банка по налогам представлена ниже:

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 апреля 2018 г. тыс. руб.
Налоги и сборы, в т.ч.:	104 734	110 034
НДС	104 700	109 829
Налог на имущество	0	157
Прочие налоги, сборы	34	48
Налог на прибыль	231 900	200 465
	336 634	310 499

На 1 апреля 2019 г. по строке «НДС» отражены, в том числе, расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 104 119 тыс. рублей (на 1 апреля 2018 года – 109 260 тыс. рублей). По строке «прочие налоги, сборы» отражены расходы по уплате госпошлины на основании исполнительных документов.

В 2019 году ставки налогов не изменились и составили : по текущему налогу на прибыль - 20%; в отношении доходов в виде процентов, полученных по ценным бумагам (в зависимости от вида бумаги, эмитента, обращаемости на организованном рынке ценных бумаг, даты эмиссии и валюты в которой номинированы ценные бумаги) - 15% и 20%.

6.6. Вознаграждение работникам

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

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 апреля 2018 г. тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	1 181 404	1 228 165
Заработная плата сотрудникам, включая премии	871 765	905 844
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудникам	32 035	37 414
Страховые взносы	277 604	284 907
Долгосрочные вознаграждения	1 132	1 151
Заработная плата сотрудникам, включая премии	983	1 000
Страховые взносы	149	151
Итого	1 182 536	1 229 316

6.7. Раскрытие отдельных статей операционных расходов

	1 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 апреля 2018 г. тыс. руб.
Расходы на оплату труда и выплату вознаграждения работникам	1 182 536	1 229 316
Расходы на аренду основных средств и плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	295 296	279 170
Организационные и управленческие расходы	167 209	309 747
Расходы на страхование	1 848	1 549
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	127 136	94 102
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	47 295	59 409
Расходы на содержание и ремонт основных средств	76 157	64 218
Расходы на рекламу	20 933	39 550
Прочие	147 491	145 108
Итого	2 065 901	2 222 169

6.8. Раскрытие результатов выбытия основных средств и другого имущества

Доход от выбытия (реализации) в 1 квартале 2019 года объектов основных средств, нематериальных активов и прочего имущества составил 73 тыс. рублей, убыток – 930 тыс. рублей.

Доход от выбытия (реализации) в 1 квартале 2018 года объектов основных средств, нематериальных активов и прочего имущества составил 38 тыс. рублей, убыток – 1 623 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 апреля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	24 049 716	22 245 236
Источники базового капитала	26 018 647	22 758 213
Уставный капитал	1 101 000	1 101 000
Резервный фонд	78 050	78 050
Нераспределенная прибыль прошлых лет	24 839 597	16 203 422
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией прибыли и вклада в имущество Общества с	0	5 375 741

ограниченной ответственностью		
Показатели, уменьшающие сумму источников		
базового капитала	(4 327 484)	(4 277 912)
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	21 691 163	18 480 301
Дополнительный капитал	2 358 553	3 764 935
Субординированный кредит	258 939	555 765
Прибыль текущего года	2 099 614	3 209 170

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. Срок погашения кредита - май 2019 года. Стоимость инструмента, включенная в состав капитала на 1 апреля 2019 года – 258 939 тыс. рублей (на 1 января 2019 г. – 555 765 тыс. рублей).

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года – 2 337 927 тыс. рублей состоит из прибыли Банка в сумме 2 339 703 тыс. рублей и прочего совокупного убытка в сумме 1 776 тыс. рублей, состоящего из изменения переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 1 743 тыс. рублей и налога на прибыль, относящегося к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток – 33 тыс. рублей).

Общий 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, имеющих в наличии для продажи в сумме 71 тыс. рублей и налога на прибыль – 19 тыс. рублей).

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о нормативе 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 периоде Банк соблюдал в полном объеме все установленные Банком России требования к соблюдению нормативов.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет содержит сведения о денежных потоках за отчетный период – 1 квартал 2019 года и прошлый период – 1 квартал 2018 год.

	1 апреля 2019 г., тыс. руб.	1 апреля 2018 г., тыс. руб.
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	3 528 094	(919 179)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 751 494)	(96 602)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(53 484)	4 386
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(1 276 884)	(1 011 395)

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 «Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса» и равна на 1 апреля 2019 года – 6 793 217 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.

Наибольшую долю выручки (приток денежных средств) Банк получил от операций, в сфере оказания розничных услуг, осуществляемых на территории Российской Федерации, где сконцентрированы основные активы и обязательства. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности вызван приобретением ценных бумаг. В отчетном периоде в Банке отсутствовали события, влияющие на увеличение операционных возможностей.

11. Анализ активов и пассивов в разрезе валют

По состоянию на 1 апреля 2019 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 991 462	381 470	229 671	2 602 603
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 783 840	0	0	4 783 840
Средства в кредитных организациях	332 566	20 079	15 500	368 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 621 580	0	0	1 621 580
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	130 400 623	3 966 097	511 097	134 877 817
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 968 633	0	0	5 968 633
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной (кроме ссудной задолженности)	1 668 865	0	0	1 668 865
Прочие активы	642 071	8 175	0	650 246
Всего активов	147 409 640	4 375 821	756 268	152 541 729
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 771	0	0	60 771
Средства клиентов (кроме кредитных организаций), оцениваемые по амортизированной стоимости	118 675 784	7 596 262	743 499	127 015 545
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	115 977 728	2 119 304	725 675	118 822 707
Прочие обязательства	1 245 730	11 028	15 714	1 272 472
Всего обязательств	119 982 285	7 607 290	759 213	128 348 788
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	23 166 336	4 238 837	363 615	27 768 788
Выданные гарантии	60 000	0	0	60 000

По состоянию на 1 января 2019 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 835 269	411 505	227 158	2 473 932
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 313 554	0	0	5 313 554
Средства в кредитных организациях	1 079 884	73 481	43 185	1 196 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 823 809	0	0	1 823 809
Чистая ссудная задолженность	130 639 229	4 291 661	664 926	135 595 816

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 047 160	0	0	3 047 160
Прочие активы	2 408 042	6 173	2 268	2 416 483
Всего активов	146 146 947	4 782 820	937 537	151 867 304
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 837 650	8 135 841	910 998	125 884 489
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	116 833 294	2 535 650	891 269	120 260 213
Прочие обязательства	4 560 086	116 431	24 310	4 700 827
Всего обязательств	121 397 736	8 252 272	935 308	130 585 316
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	23 573 556	6 432 170	0	30 005 726

12. Сведения о качестве активов Банка

Информация, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов представлена ниже:

№ п/п	Наименование актива	На 1 апреля 2019 г., тыс. руб.							
		Сумма требования	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней		
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	7 849 857	0	0	0	0	0	2 823	(1 009)
1.1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	6 550 797	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Вложения в ценные бумаги	310 547	0	0	0	0	0	1 066	(1 009)
1.3	Прочие требования	617 224	0	0	0	0	0	276	0
	в том числе требования, признаваемые ссудами	564 551	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 516 822	0	0	0	0	0	32 821	(20 312)
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Вложения в ценные бумаги	1 358 623	0	0	0	0	0	20 560	(20 312)
2.2	Прочие требования	158 199	0	0	0	0	0	12 261	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 070	0	0	0	0	0	1 273	0
3.1	Прочие требования	2 070	0	0	0	0	0	1 273	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, в том числе:	144 866 419	131 131	185 412	384 053	1 138 115	5 514 427	19 492 750	(724 106)
4.1	Центральный ФО	44 534 243	42 046	60 488	136 181	381 538	1 634 156	6 056 599	x
4.2	Приволжский ФО	30 045 550	22 637	34 770	67 885	202 896	1 160 440	4 057 051	x
4.3	Южный ФО	26 911 443	26 869	36 166	68 519	207 321	945 762	3 578 134	x
4.4	Сибирский ФО	14 714 699	11 070	14 907	33 759	104 732	639 157	2 030 624	x
4.5	Северо-Западный ФО	12 887 915	12 126	16 516	33 615	101 646	563 369	1 751 169	x
4.6	Уральский ФО	12 192 648	9 364	12 987	29 293	83 140	471 729	1 608 628	x
4.7	Северо-Кавказский ФО	1 376 979	3 476	4 888	7 810	37 559	19 213	151 294	x
4.8	Дальневосточный ФО	2 202 942	3 543	4 690	6 991	19 283	80 601	259 251	x

Номер п/п	Наименование актива	На 1 января 2019 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	
1	Требования к кредитным организация, 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	1 127 674	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	69 106	204 771	1 070 927	3 797 216
4.3	Южный ФО	26 077 178	19 198	28 873	72 549	204 367	862 742	3 264 240
4.4	Сибирский ФО	14 668 840	8 284	12 928	35 750	104 231	596 022	1 944 991
4.5	Северо-Западный ФО	13 221 394	8 825	13 128	36 979	99 369	528 858	1 684 337
4.6	Уральский ФО	12 109 344	6 887	11 188	30 274	81 840	438 826	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

По состоянию на 1 апреля 2019 года максимальный кредитный риск по потребительским кредитам составляет 126 097 775 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 124 548 307 тыс. рублей).

13. Информация об управлении капиталом

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.

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 1 квартале 2019 года Банк осуществлял следующие операции с компаниями, находящимися под общим контролем:

- выдача 6 траншей на общую сумму 75 000 тыс. долларов США (5 052 337 тыс. рублей – здесь и далее расчет осуществлен по курсу на дату выдачи траншей в рамках открытых в 2018 г. кредитных линий с лимитом задолженности 12 000 тыс. долларов США и открытых в 2019 году с лимитом – 23 000 тыс. долларов США на срок 1 месяц;
- выдача транша на сумму 5 000 тыс. Евро (386 367 тыс. рублей) в рамках открытой в 2018 году, на 01.04.2019 года кредит погашен;
- получен процентный доход по кредитам с учетом выданных до 01 января 2019 г. в сумме 21 072 тыс. рублей;
- получен доход, в виде комиссионного вознаграждения по агентскому договору за оказанные услуги в сумме 56 600 тыс. рублей;
- выдана гарантия на сумму 60 000 тыс. рублей, срок прекращения обязательства – 30.11.2019 года. Вознаграждение гаранта составило 1 200 тыс. рублей. Обязательства принципала обеспечены гарантийным депозитом на сумму 60 000 тыс. рублей.
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 188 146 тыс. рублей, ЕСН – 30 979 тыс. рублей.

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 29 000 тыс. долларов США (1 657 750 тыс. рублей) и погашение, в т.ч. в данных 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 отчетном периоде Банк не заключал сделки со связанными сторонами, которые могли бы относиться к сделкам с заинтересованностью.

16. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие информации

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

- в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4927-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 обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;

- в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской» Банк, не являясь системно значимой кредитной организацией не заполняет Раздел 3. «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе 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 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В соответствии с пунктом 3.2 главы 3 Указания № 4983-У Банк размещает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://rencredit.ru/investors/>).

Председатель Правления Банка

Левченко А.В..

Главный бухгалтер

Марьина Л.Б.



Handwritten signature of the Chief Accountant.