

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 полугодие 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	7
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. Требования по текущему налогу на прибыль	9
5.6. Отложенный налоговый актив	9
5.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов	9
5.8. Прочие активы	11
5.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12
5.10. Прочие обязательства	13
5.11. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах	13
5.12. Уставный капитал Банка	14
5.13. Безотзывные обязательства	14
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	14
6.1. Информация о чистых процентных доходах	14
6.2. Резервы под обесценение	14
6.3. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
6.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	15
6.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли/убытков	15
6.6. Комиссионные доходы и расходы	15
6.7. Раскрытие отдельных статей операционных доходов	16
6.8. Раскрытие отдельных статей операционных расходов	16
6.9. Вознаграждение работникам	16
6.10. Основные компоненты расхода по налогам	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	23
14. Информация по сегментам деятельности Банка	23
15. Операции со связанными с Банком сторонами	23
16. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие информации	24

1. Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – Банк), составленной по состоянию на 1 июля 2019 г. и за период с 1 января 2019 года по 30 июня 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 июля 2019 г. Банк имеет 2 представительства, 20 дополнительных офисов, 114 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 оказывают 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 котируемые 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 котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые 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 (ОКУ) 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 июля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Денежные средства	1 677 181	2 473 932
Наличные денежные средства	1 677 181	2 473 932
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	3 651 122	4 406 372
Средства на корреспондентском счете в ЦБ	3 651 122	4 406 372
Средства в кредитных организациях	3 973 975	1 189 797
Российская Федерация	349 585	1 075 468
Иные государства	3 624 390	114 329
	9 302 278	8 070 101

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или реструктурированными.

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

- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 918 303 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 июля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
-------------------------------------	---------------------------------------

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

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

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.

5.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

8

Ссуды физическим лицам, в т.ч.	151 804 190	142 582 552
потребительские кредиты	151 755 889	142 529 372
ипотечные кредиты	41 618	46 073
жилищные ссуды	6 683	7 107
Итого ссудная задолженность	159 861 603	153 630 061
Резерв на возможные потери по ссудам	(19 703 130)	(18 034 245)
Корректировка до оценочного резерва	572 240	-
Итого чистая ссудная задолженность	140 730 713	135 595 816
затраты по сделкам по ссудной задолженности	65 098	0
Требования по получению процентов, в т.ч.		
просроченным	7 148 873	-
Резерв на возможные потери по процентам	(5 262 090)	-
Корректировка до оценочного резерва	(144 703)	-
Итого требования по процентам	1 742 080	-
Итого чистая ссудная задолженность	142 537 891	135 595 816

До 1 января 2019 года начисленные проценты учитывались в статье «прочие активы» (примечание 5.8).

По данным формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в 2019 году как и в 2018 году кредиты физическим лицам выдавались в 82 регионах РФ. По состоянию на 1 июля 2019 года наибольшая доля объема предоставленных кредитов приходится на Москву - 6,15%, 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. Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01 июля 2019 года отражена переплата по налогу на прибыль в бюджеты субъектов РФ в сумме 1 740 тыс. рублей. Наибольшая переплата в бюджет Алтайского края составила 418 тыс. рублей. Переплата в бюджет Новгородской области в сумме 48 тыс. рублей, числящаяся в балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 года зачтена в 1 квартале 2019 года в счет уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль в этот бюджет.

5.6. Отложенный налоговый актив

На основании профессионального суждения принято решение о признании отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам. По состоянию на 1 июля сумма составила 3 462 352 тыс. рублей (на 1 января 2019 – 3 399 671 тыс. рублей). Банком также принят к учету налоговый актив по временным разницам.

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	11 742	97 916	798	49	110 505
Выбытия	(34 522)	(3 743)	(1 783)	0	(40 048)
По состоянию на					
1 июля 2019 г.	894 178	580 979	85 746	95 198	1 656 101
Накопленная амортизация					
По состоянию на					
1 января 2019 г.	812 944	342 330	72 542	52 238	1 280 054
Амортизационные отчисления	32 407	66 480	1 810	7 159	107 856
Выбытие	(34 425)	(3 408)	(1 628)	0	(39 461)
По состоянию на					
1 июля 2019 г.	810 926	405 402	72 724	59 397	1 348 449

	Вычисли- тельная и оргтехника	Машины и оборудование	Мебель, инвентарь и принадлеж- ности	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого основных средств
Остаточная стоимость По состоянию на 1 января 2019 г.	104 014	144 476	14 189	42 911	305 590
По состоянию на 1 июля 2019 г.	83 252	175 577	13 022	35 801	307 652

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 июля 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	63 946	1 834	0	65 780
Выбытия	(18 224)	0	0	(18 224)
По состоянию на 1 июля 2019 г.	1 342 504	10 575	743	1 353 822
Накопленная амортизация				
По состоянию на 1 января 2019 г.	706 537	5 395	589	712 521
Амортизационные отчисления	137 361	1 001	10	138 372
Выбытие	(18 224)	0	0	(18 224)
По состоянию на 1 июля 2019 г.	825 674	6 396	599	832 669
Остаточная стоимость				
По состоянию на 1 января 2019 г.	590 245	3 346	154	593 745
По состоянию на 1 июля 2019 г.	516 830	4 179	144	521 153

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 отчетном периоде затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов отсутствуют. В составе нематериальных активов нет созданных Банком.

По состоянию на 1 июля 2019 года на балансе Банка числятся материальные запасы в сумме 2 982 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 12 176 тыс. рублей); вложения в создание и приобретение основных средств в сумме 596 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 14 324 тыс. рублей); вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 446 420 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 июля 2019 года по договорам, заключенным без права досрочного прекращения сумма будущих минимальных платежей на период до одного года составляет 348 461 тыс. рублей, на период от года до пяти лет – 780 347 тыс. рублей. Расходы по операционной аренде в 1 полугодии 2019 года составили 456 740 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.

По состоянию на 1 июля 2019 г. 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 двух до трех лет, создается резерв в размере не менее 20%. Стоимость таких активов по состоянию на 1 июля 2019 г. – 5 882 тыс. руб., размер резерва – 1 176 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года стоимость активов – 5 882 тыс. руб., размер резерва – 588 тыс. рублей.

5.8. Прочие активы

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Финансовые активы		
Требования по получению процентов	-	2 703 244
Требования по получению комиссий	238 413	210 566

Средства в расчетах	188 498	153 017
Итого финансовых активов	426 911	3 066 827
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	-	51 350
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	368 666	342 521
Предоплата по налогам, взносы в ФСС	38 035	47 608
Уплаченный налог на добавленную стоимость	45 746	31 485
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 156	2 388
Прочие активы	590	4 203
Итого нефинансовых активов	454 193	479 555
Резерв на возможные потери	(143 494)	(1 129 899)
Корректировка до оценочного резерва	(11 860)	
Всего прочих активов	725 750	2 416 483

Информация о требованиях по получению процентов по состоянию на 1 июля 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 июля 2019 г. составила 19 939 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2019 г. – 16 135 тыс. рублей.

5.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Текущие счета	11 015 294	11 205 607
- Физические лица	11 008 344	11 138 979
- Юридические лица	6 950	66 628
Срочные депозиты, депозиты до востребования, прочие привлеченные средства	115 818 918	114 678 882
- Физические лица	112 228 023	109 121 234
- Юридические лица	3 590 895	5 557 648
Начисленные проценты	3 341 474	-
Средства в расчетах	222 358	0
Корректировки	(22 103)	0
	130 375 941	125 884 489

До 1 января 2019 года начисленные проценты учитывались в статье «прочие обязательства» (примечание 5.10.). По строке «корректировки» отражены корректировки стоимости привлеченных средств клиентов и затраты по сделкам, связанным с привлечением средств клиентов.

В состав привлеченных средств юридических лиц по состоянию на 1 июля 2019 года вошел займ в сумме 50 000 тыс. евро (3 590 895 тыс. рублей) привлеченный в июне 2019 года на срок более 5 лет, который по результатам проверки ЦБ РФ на соответствие требованиям Положения Банка России от 04.07.18г. № 646-П будет включен в состав собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе Банка учитывался привлеченный субординированный кредит в сумме 80 000 тыс. долларов США (5 557 648 тыс. рублей), который был полностью погашен в соответствии с условиями договора в мае 2019 года.

Средства клиентов в разрезе секторов экономики:

	1 июля 2019 г.		1 января 2019 г.	
	Остаток	Структура	Остаток	Структура
Физические лица	123 236 367		120 260 213	
Юридические лица	3 597 845	100%	5 624 276	100%
Финансовые услуги	3 597 611	100%	5 624 042	100%
Прочее	234	0%	234	0%

5.10. Прочие обязательства

	1 июля 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	265 673	476 570
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	90 051	223 936
Кредиторская задолженность	285 432	134 509
Полученный налог на добавленную стоимость	14 157	8 958
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	409 925	742 252
Обязательство по уплате взносов в Агентство страхования вкладов	0	105 585
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера (прим. 5.11)	17 546	63 071
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	93 758	74 818
Прочие обязательства	61	8
Итого нефинансовых обязательств	1 176 603	1 829 707
Всего прочих обязательств	1 176 603	3 858 217

Информация об обязательствах по начисленным процентам по состоянию на 1 июля 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 июля 2019 г.
63 071	37 426	(55 412)	(9 232)	35 853	12 237	(30 450)	(94)	17 546

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 июля 2019 г.
17 094	47 825	(45 434)	19 485	249 652	(248 407)	20 730

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». Корректировки резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 июля 2019 года составили: увеличение резерва – 748 564 тыс. рублей, уменьшение резерва – 134 152 тыс. рублей. Всего резерв по ожидаемым кредитным убыткам составил 635 142 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 июля 2019 г. и на 1 января 2019 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

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (РЕПО)	5 129 536	10 388 433
Обязательства по поставке денежных средств	3 153	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	16 578 526	17 950 176
Обязательства по ПФИ (валютно-процентный СВОП)	0	1 667 117
Итого безотзывные обязательства	21 711 215	30 005 726

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк имеет обязательства по предоставлению кредитов только перед клиентами физическими лицами.

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 полугодия 2019 года Банком получена прибыль в размере 3 917 096 тыс. рублей (в первом полугодии 2018 года – 2 891 137 тыс. рублей).

6.1. Информация о чистых процентных доходах

	На 1 июля 2019 тыс. рублей
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	16 660 437
Депозиты в Банке России	22 289
Кредиты, предоставленные физическим лицам	16 342 280
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	25 941
Средства, размещенные в кредитных организациях	245 791
Вложения в ценные бумаги	24 136
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 406 243
Привлеченные средства физических лиц	4 109 810
Привлеченные средства юридических лиц	294 650
Привлеченные средства кредитных организаций	1 783
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	169 407
Вложения в ценные бумаги Банка России	169 407
Итого чистые процентные доходы	12 423 601

6.2. 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	14 944 603	3 736 938	231 353	28 970	18 941 864
Восстановление	(9 554 497)	(1 668 473)	(183 174)	(6 939)	(11 413 083)
Списание	(3 721 221)	(2 661 505)	(17 023)	-	(6 399 749)
Прочее (10801)	-	4 837 407	-	-	4 837 407
Прочее (реализация)	-	-	-	(22 031)	(22 031)
на 1 июля 2019 года	19 703 130	5 262 090	144 670	0	25 109 890
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки					
Увеличение	8 460 350	2 250 314	52 317	881	10 763 862
Уменьшение	(9 032 590)	(2 105 611)	(40 457)	(22 525)	(11 201 183)
Прочее	-	-	-	21 644	21 644
Всего резервов на 1 июля 2019 года	19 130 890	5 406 793	156 530	0	24 694 213

6.3. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 июля 2018 г. тыс. руб.
Валютно-процентный СВОП (USD)	(282 414)	208 493

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

6.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 июля 2018 г. тыс. руб.
Ценные бумаги кредитных организаций	140	0
Ценные бумаги прочих резидентов	247	0
Итого	387	0

6.5. 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 июля 2019 г. тыс. руб.	1 июля 2018 г. тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	26 958	(59 833)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	240 056	(198 781)

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 июля 2018 г. тыс. руб.
--	-----------------------------	-----------------------------

Комиссионные доходы	4 034 840	3 760 787
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	265 603	297 757
Денежные переводы	162 408	116 294
Прочие	3 606 829	3 346 736
Комиссионные расходы	176 537	316 431
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	20 040	22 189
Денежные переводы	112 680	111 039
Прочие	43 817	183 203

6.7. Раскрытие отдельных статей операционных доходов

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 июля 2018 г. тыс. руб.
По операциям с размещенными средствами (кроме процентных)	580 603	304 026
Связанные с обеспечением деятельности Банка	276 300	234 534
По операциям выбытия основных средств и другого имущества	1 056	46
Прочие	82 879	56 795
Итого	940 838	595 401

6.8. Раскрытие отдельных статей операционных расходов

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 июля 2018 г. тыс. руб.
Оплата труда и выплата вознаграждений работникам (прим. 6.9.)	2 304 411	2 376 925
Аренда основных средств и плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	553 379	558 079
Страхование	182 381	144 305
Амортизация основных средств и нематериальных активов	246 229	185 986
По операциям выбытия основных средств и другого имущества	1 208	6 661
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	154 670	195 741
Содержание и ремонт основных средств	193 075	161 918
Реклама	79 956	94 920
Организационные и управленческие расходы	565 742	451 343
Прочие	291 110	642 398
Итого	4 572 161	4 818 276

6.9. Вознаграждение работникам

Размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах:

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 июля 2018 г. тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	2 301 629	2 374 593
Заработная плата сотрудникам, включая премии	1 726 030	1 776 374
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудникам	63 740	68 890
Страховые взносы	511 859	529 329
Долгосрочные вознаграждения	2 782	2 332

Заработная плата сотрудникам, включая премии	2 412	2 026
Страховые взносы	370	306
Итого	2 304 411	2 376 925

6.10. Основные компоненты расхода по налогам

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 июля 2018 г. тыс. руб.
Налоги и сборы, в т.ч.:	266 379	267 077
НДС	265 794	266 653
Налог на имущество	461	304
Прочие налоги, сборы	124	120
Налог на прибыль	503 557	459 604
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	259 634	273 583
	1 029 570	1 000 264

На 1 июля 2019 г. по строке «НДС» отражены, в том числе, расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 263 949 тыс. рублей (на 1 июля 2018 года – 265 309 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%.

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

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

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	25 506 966	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 ограниченной ответственностью	0	5 375 741
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(4 122 246)	(4 277 912)
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	21 896 401	18 480 301
Дополнительный капитал	3 610 565	3 764 935
Субординированный кредит	0	555 765
Прибыль текущего года	3 610 565	3 209 170

В состав дополнительного капитала по состоянию на 1 января 2019 года входил 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 января 2019 г. – 555 765 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2019 года субординированный кредит полностью погашен в соответствии с условиями договора.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В первом полугодии 2019 года увеличение источников капитала Банка на 3 916 099 тыс. рублей, отражаемых в отчетной форме 0409810, произошло в результате увеличения нераспределенной прибыли на сумму 3 917 096 тыс. рублей (для сравнения: в первом полугодии 2018 года - увеличение на 2 891 137 тыс. рублей) и уменьшения (в составе прочего совокупного дохода) за счет переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг увеличенной на отложенный налог на прибыль в сумме 997 тыс. рублей (1 075 тыс. рублей в первом полугодии 2018 года).

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». При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по активам, сформированные в соответствии с Положением 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 Положением Банка России № 611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». 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 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года.

	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 июля 2018 г. тыс. руб.
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	2 638 483	26 071
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 278 912)	(1 097 842)
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	(127 394)	42 349
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	1 232 177	(1 029 422)

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 0409806 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 равен на 1 июля 2019 года – 9 302 278 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. Приток денежных средств обеспечил также займ, информация о котором раскрыта в пункте 5.9. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности вызван приобретением ценных бумаг.

11. Анализ активов и пассивов в разрезе валют

По состоянию на 1 июля 2019 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 109 507	355 472	212 202	1 677 181
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 569 425	0	0	4 569 425
Средства в кредитных организациях	343 145	23 155	3 607 675	3 973 975
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	140 304 143	1 747 182	486 566	142 537 891
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 031 458	0	0	4 031 458
Прочие активы	711 955	11 752	2 043	725 750
Всего активов	151 069 633	2 137 561	4 308 486	157 515 680
ПАССИВЫ				
Средства клиентов (кроме кредитных организаций), оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	123 964 553	2 124 840	4 286 548	130 375 941
Прочие обязательства	120 467 400	2 064 966	704 001	123 236 367
Прочие обязательства	1 155 475	5 446	15 682	1 176 603
Всего обязательств	125 120 028	2 130 286	4 302 230	131 552 544
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	20 532 813	1 178 402	0	21 711 215

По состоянию на 1 января 2019 года

	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
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 в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	116 837 650	8 135 841	910 998	125 884 489
Прочие обязательства	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:

№ п/п	Наименование актива	На 1 июля 2019 г., тыс. руб.							Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		Сумма требования	Просроченная задолженность							
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней			
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	10 134 869	0	0	0	0	0	250	0	
1.1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	5 583 948	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	Прочие требования	581 618	0	0	0	0	0	27	0	
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	194 923	0	0	0	0	0	18 249	0	
2.1	Прочие требования	194 923	0	0	0	0	0	18 249	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	8 444	0	0	0	0	0	7 446	0	
3.1	Прочие требования	8 444	0	0	0	0	0	7 446	0	
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, в том числе:	151 804 188	144 973	191 136	443 698	1 175 735	4 345 559	19 703 131	(724 106)	
4.1	Центральный ФО	48 156 141	47 073	65 230	148 648	392 564	1 327 699	6 380 086	x	
4.2	Приволжский ФО	30 938 834	25 195	34 695	83 455	221 752	938 931	4 037 299	x	
4.3	Южный ФО	28 295 674	29 894	37 908	82 692	216 782	710 581	3 632 745	x	
4.4	Сибирский ФО	15 161 806	12 202	15 990	36 819	110 903	514 126	1 991 404	x	
4.5	Северо-Западный ФО	12 889 138	12 751	15 355	40 877	100 405	389 721	1 640 510	x	
4.6	Уральский ФО	12 611 944	9 881	13 097	32 635	91 334	370 446	1 590 463	x	
4.7	Северо-Кавказский ФО	1 565 019	4 094	4 705	8 133	21 936	30 230	171 949	x	
4.8	Дальневосточный ФО	2 185 632	3 883	4 156	10 439	20 059	63 825	258 675	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	16 035	0	0	0	0	0	12 855

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	
	требования к физическим лицам, всего, в том числе:							
3.1	Прочие требования	16 035	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 июля 2019 года максимальный кредитный риск по потребительским кредитам составляет 132 101 057 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 124 548 307 тыс. рублей).

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 июля 2019 г., тыс. рублей		На 1 января 2019 г., тыс. рублей	
		Сумма требования	Резерв на возможные потери	Сумма требования	Резерв на возможные потери
1	Общая сумма по ссудам	5 964 992	5 486 394	6 575 244	6 108 075
1	Кредитные карты, в том числе:	1 159 658	1 003 050	775 914	639 028
1.1	Центральный ФО	581 606	507 519	378 328	311 804
1.2	Приволжский ФО	167 792	143 071	112 429	92 272
1.3	Южный ФО	129 630	110 708	86 343	70 880
1.4	Сибирский ФО	84 227	73 449	59 805	49 809
1.5	Северо-Западный ФО	100 978	85 941	70 448	57 151
1.6	Уральский ФО	83 172	71 579	58 919	48 868
1.7	Северо-Кавказский ФО	95	95	0	0
1.8	Дальневосточный ФО	12 158	10 688	9 642	8 244
2	Нецелевые кредиты, в том числе:	4 172 103	3 956 099	4 724 939	4 506 688
2.1	Центральный ФО	1 141 139	1 076 704	1 352 824	1 285 468
2.2	Приволжский ФО	971 301	922 802	1 032 687	986 588
2.3	Южный ФО	742 292	699 476	812 807	770 640
2.4	Сибирский ФО	508 173	487 776	549 408	528 790
2.5	Северо-Западный ФО	382 031	362 743	518 393	497 020
2.6	Уральский ФО	372 304	354 332	409 297	391 239
2.7	Северо-Кавказский ФО	1 258	1 019	27	26
2.8	Дальневосточный ФО	53 605	51 247	49 496	46 917
3	Целевые кредиты, в том числе:	619 802	513 816	1 060 046	948 216
3.1	Центральный ФО	137 046	113 639	244 231	220 402
3.2	Приволжский ФО	104 519	88 577	199 211	181 544
3.3	Южный ФО	135 064	109 402	236 203	208 664
3.4	Сибирский ФО	69 448	58 011	126 790	114 431
3.5	Северо-Западный ФО	47 280	38 984	75 651	67 912
3.6	Уральский ФО	38 939	32 431	82 724	75 983
3.7	Северо-Кавказский ФО	58 946	50 168	54 086	42 301
3.8	Дальневосточный ФО	28 560	22 604	41 150	36 979
4	Обеспеченные ссуды, в том числе:	13 429	13 429	14 345	14 143
4.1	Центральный ФО	9 120	9 120	8 849	8 647
4.2	Приволжский ФО	526	526	477	477
4.3	Южный ФО	3 069	3 069	4 305	4 305
4.5	Северо-Западный ФО	714	714	714	714

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 июля 2019 г., тыс. руб.		На 1 января 2019 г., тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам юридическим лицам и проценты	0	0	397 303	127
1.1	по категориям качества	X	x	X	x
1.1.1	I категория качества	0	0	397 303	127
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, физическим лицам и проценты в т.ч.	151 804 189	2 708 422	142 582 552	2 708 422
2.1	объем просроченной задолженности	6 301 103	1 150 058	6 820 581	1 150 058
2.2	объем реструктурированной зadolженности	0	0	0	0
2.3	зadolженность по категориям качества	X	X	X	X
2.3.1	I	0	0	0	0
2.3.2	II	125 243 940	1 425 678	121 550 591	1 425 678
2.3.3	III	9 214 542	191 334	5 476 121	191 334
2.3.4	IV	2 794 000	162 058	2 104 672	162 058
2.3.5	V	14 551 708	929 352	13 451 169	929 352
2.6	Расчетный резерв на возможные потери	19 703 131	5 262 090	18 034 245	1 017 723
2.7	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	19 703 130	5 262 090	18 034 245	1 017 723
2.7.1	II	3 765 675	40 680	3 645 755	42 762
2.7.2	III	1 019 382	37 876	739 695	29 206
2.7.3	IV	1 369 953	142 874	1 052 336	81 029
2.7.4	V	13 557 120	5 040 660	12 596 459	864 726

Из приведенных данных видно, что структура активов Банка в 2019 году не претерпела существенных изменений. Основная часть активов Банка представлена ссудной задолженностью физических лиц.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости. В таблице резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2019 года представлен данными финансовой отчетности по МСФО.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ссудная задолженность				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	6 151 867	424 839	11 457 539	18 034 245
Новые созданные или приобретенные активы	1 933 602	-	-	1 933 602
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 774 889)	(40 556)	(144 678)	(2 960 123)
Переводы в Этап 1	74 163	(33 184)	(40 979)	-
Переводы в Этап 2	(132 288)	147 875	(15 587)	-
Переводы в Этап 3	(165 459)	(316 052)	481 511	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(215 039)	1 809 984	4 249 442	5 844 387
(Списано)/Восстановлено	(1 193 092)	(108 750)	(2 419 379)	(3 721 221)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	3 678 865	1 884 156	13 567 869	19 130 890

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Проценты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	50 587	22 435	944 701	1 017 723
Новые созданные или приобретенные активы	553 155	-	-	553 155
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(468 734)	(17 890)	(126 517)	(613 141)

Переводы в Этап 1	3 179	(554)	(2 625)	-
Переводы в Этап 2	(14 903)	15 576	(673)	-
Переводы в Этап 3	(29 250)	(50 151)	79 401	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	1 038 747	204 815	1 029 592	2 273 154
Прочее (10801)	-	-	4 837 407	4 837 407
(Списано)/Восстановлено	(1 082 488)	(72 493)	(1 506 524)	(2 661 505)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	50 293	101 738	5 254 762	5 406 793

Операционный риск

Размер требования к капиталу на покрытие операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 июля 2019 года равен 3 514 741 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 3 072 561 тыс. рублей).

Сведения о величине чистых процентных и непроцентных доходов за 2018, 2017, 2016 годы, используемые для расчета операционного риска:

Показатель	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Чистые процентные доходы	20 356 692	16 517 611	12 655 079
Чистые непроцентные доходы	9 883 047	8 859 272	6 922 855
Исключено из расчета	(1 735 762)	(1 828 848)	(1 335 124)
Общий итог	28 503 977	23 548 035	18 242 810

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 № 217н, 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 полугодии 2019 года Банк осуществлял следующие операции с компаниями, находящимися под общим контролем:

- выдача 8 траншей на общую сумму 95 000 тыс. долларов США (6 376 994 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 01.07.2019 года кредит погашен;
- получен процентный доход по кредитам с учетом выданных до 01 января 2019 г. в сумме 25 941 тыс. рублей;
- получен доход, в виде комиссионного вознаграждения по агентскому договору за оказанные услуги в сумме 148 704 тыс. рублей;
- выдана гарантия на сумму 60 000 тыс. рублей. Вознаграждение гаранта составило 1 200 тыс. рублей. Обязательства принципала обеспечены гарантийным депозитом на сумму 60 000 тыс. рублей. Срок прекращения обязательства – 30.11.2019 года. Действие гарантии досрочно прекращено в связи с исполнением принципалом своих обязательств.
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 226 814 тыс. рублей, ЕСН – 36 823 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 Федерации» 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

Марьяна Л.Б.

