

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКЕТО)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268584	72049182	3450

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВЕСО Кредит (Акционерное Общество) / Банк ВЕСО Кредит (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119285, г. Москва, Воробьевское шоссе, д.6

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	40974	141336
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	427989	346674
2.1	Обязательные резервы		415127	298972
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	379706	298850
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	5749022	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.5	3496632	0
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1.5	0	471415
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3	0	7379752
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.6	0	116013
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.4	1525855	145000
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1.8	32	0
10	Отложенный налоговый актив	6.1.8	77156	78168
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.9	13254	22394
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.10	49865	6059
14	Всего активов		11760485	9005661
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.11	8164711	5845240
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.11	8164711	5845240
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.11	2152722	482025
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	4235	60868
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.1.12	0	11166
20	Отложенные налоговые обязательства	6.1.12	18146	49599
21	Прочие обязательства	6.1.12	5998	4465
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.7	0	2124
23	Всего обязательств		8193090	5973462
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.2	250000	250000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		37500	37500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-102601
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3279895	2847300
36	Всего источников собственных средств		3567395	3032199
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.13	3827960	1601641
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.13	30507	25864
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Исполнитель Тарасевич В.
Телефон: 730-77-55

07.08.2019



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45268584	72049182	3450

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк РЕСО Кредит (Акционерное Общество)/ Банк РЕСО Кредит (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119285, г. Москва, Воробьевское шоссе, д.6

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	305873	176875
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		37670	2947
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2057	4202
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		266146	169726
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.1	93879	92340
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		765	10588
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		93114	81752
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		211994	84535
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудовым, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.2	2903	-4985
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-415	6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		214897	79550
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		258665	-71042
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи		0	-6362
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.3	77039	-116432
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.3	-108674	221589
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3658	14342
14	Комиссионные доходы		12077	9238
15	Комиссионные расходы		1674	3009
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

	оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.2	1069	-80861
19	Прочие операционные доходы		435	0
20	Чистые доходы (расходы)		457491	46993
21	Операционные расходы		47976	56144
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		409515	-9151
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.4	-19696	23232
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		429211	-32383
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		429211	-32383

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		429211	-32383
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-269860
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, изехшихся в наличии для продажи		0	-269860
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-24248
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-245612
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-245612
10	Финансовый результат за отчетный период		429211	-277955

Председатель Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Исполнитель Тарасевич В.
Телефон: 730-77-55

07.08.2019



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКДО	по ОКПО	регистрационный номер	I (порядковый номер)
145269884	72049182	3150	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Банк РЕСО Кредит (Акционерное Общество) / Банк РЕСО Кредит (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
119285, г. Москва, Воробьевское шоссе, д.6

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Сумма инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Сумма инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	250000.0000	250000.0000	24
1.1	Обязательства акциями (долями)		250000.0000	250000.0000	24
1.2	Привилегированными акциями		0.0000		
2	Распределенная прибыль (убыток):		2729644.0000	2744699.0000	28+35
2.1	Прошлых лет		2729644.0000	2784563.0000	28+35
2.2	Отчетного года		0.0000	-39864.0000	28+35
3	Резервный фонд		37500.0000	37500.0000	27
4	Поли уставного капитала, подлежащие погашению		не применимо	не применимо	не применимо
	Исключение из расчета собственных средств (капитала)				

15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	3017144.0000	3032199.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (goodwill) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	11.0000	44.0000	11
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	57491.0000	2727.0000	10-20
21	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
22	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1232851.0000	0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
37	Официальная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,			

	Итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1290353.0000	2771.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1736791.0000	3029428.0000
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, Итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1736791.0000	3029428.0000
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		528626.0000	0.0000 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо

150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 50)		528626.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несудебная вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппейдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	528626.0000		0.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2255417.0000	3039428.0000		
160	Активы, завышенные по уровню риска:	x	x	x	x
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8895938.0000	11537650.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8895938.0000	11537650.0000		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8895938.0000	11537650.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	19.4110		26.2570	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	19.4110		26.2570	

163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	25.3530	26.2570
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
165	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.0000	не применимо
166	Акцидентальная надбавка	0.0000	не применимо
167	Надбавка за систему значимость	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	13.4110	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала			
172	Восударственные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к исполнению обязательств финансовых организаций	0.0000	94988.0000 / 4
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	283004.0000	0.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1519.0000	25842.0000 / 10-20
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2022 года)			
180	Тягущие отсрочивание на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000

182	Текущее отращивание на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице
N Таблица 1.1
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой mm.fcsosred1tbank.ru в разделе Раскрытие регуляторной информации

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток) :			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	включения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			

6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)				
7	Источники добавочного капитала				
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцам из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату,				Данные на начало отчетного года,			
			тыс. руб.		тыс. руб.		тыс. руб.		тыс. руб.	
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери по подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери по подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего:									
	в том числе:									
11.1	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
11.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов									
11.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов									
11.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов									
11.5	активам - кредитные требования и прочие требования к Центральным банкам или правительственным органам, имеющих отрицательную оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов									
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
12.1	с повышенными коэффициентами риска, всего,									
	в том числе:									
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов									
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									
12.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов									
12.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов									
12.1.5	требования участников кооператива									
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,									
	в том числе:									
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов									
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:									

Подраздел 2.3. Рыночный риск					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Искупленный рыночный риск, всего, в том числе:				
17.1	процентный риск				
17.2	фондовый риск				
17.3	валютный риск				
17.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям					
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими критериями Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
11.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными по решению уполномоченного	Изменения объемов сформированных резервов
--------------	-------------------------	-----------------------------	--	---

				требования, установленные Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	органа				
				процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	Исуды								
2	Реструктурированные суды								
3	Исуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам								
4	Исуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Исуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Исуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Исуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

				Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
						в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:								
1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями								
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:								
2.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями								
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:								

1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1. Банк "ВЕСО Кредит" (АО)	101034508	1643 (РОССИЙСКИЙ АГД ФЕДЕРАЦИИ)		Не применимо	Базовый капитал	Или индивидуальной отчетности	250000	1250000 RUB	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики для целей инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
		Классификация инструмента	Дата выпуска (применяется, если различается)	Наличие погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Первоначальная дата (даты)	Последующая дата (даты)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления займа по обремененным активам
10	Акционерный капитал	126.06.2008	Бесспорный	Не применимо	Нет	15	16	17	18	19
						Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	20
										21
										22
										23
										24
										25
										26
										27
										28
										29
										30
										31
										32
										33
										34
										35
										36
										37
										38
										39
										40
										41
										42
										43
										44
										45
										46
										47
										48
										49
										50
										51
										52
										53
										54
										55
										56
										57
										58
										59
										60
										61
										62
										63
										64
										65
										66
										67
										68
										69
										70
										71
										72
										73
										74
										75
										76
										77
										78
										79
										80
										81
										82
										83
										84
										85
										86
										87
										88
										89
										90
										91
										92
										93
										94
										95
										96
										97
										98
										99
										100

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики для целей инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Проценты/дивиденды/купонный доход				
		Классификация инструмента	Дата выпуска (применяется, если различается)	Наличие погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Первоначальная дата (даты)	Последующая дата (даты)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления займа по обремененным активам
10	Акционерный капитал	126.06.2008	Бесспорный	Не применимо	Нет	15	16	17	18	19
						Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	20
										21
										22
										23
										24
										25
										26
										27
										28
										29
										30
										31
										32
										33
										34
										35
										36
										37
										38
										39
										40
										41
										42
										43
										44
										45
										46
										47
										48
										49
										50
										51
										52
										53
										54
										55
										56
										57
										58
										59
										60
										61
										62
										63
										64
										65
										66
										67
										68
										69
										70
										71
										72
										73
										74
										75
										76
										77
										78
										79
										80
										81
										82
										83
										84
										85
										86
										87
										88
										89
										90
										91
										92
										93
										94
										95
										96
										97
										98
										99
										100

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Проценты/дивиденды/купонный доход				Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям		Отраслевые несоответствия
									Положения Банка России № 646-П и	Положения Банка России № 509-П	
34							35			36	37
34а							не применимо	да		не применимо	

1.4. иных причин ----- 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего ----- 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум ----- 0;

2.2. погашения сум ----- 0;

2.3. изменения качества сум ----- 0;

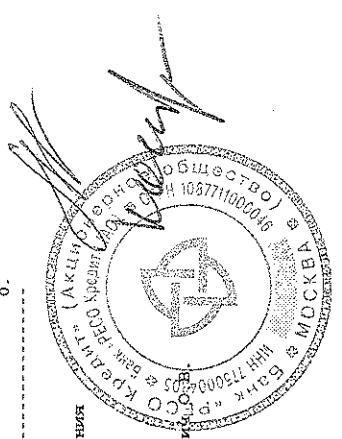
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России, ----- 0;

2.5. иных причин ----- 0.

Председатель Правления ----- Агеева М.С.

Главный бухгалтер ----- Камаева Л.С.

Исполнитель Тарасевич С.С.
 Телефон: 730-77-55
 07.08.2019



Банковская отчетность		
Код кредитора	Код кредитной организации (филыала)	
по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер (идентификационный номер)
45268584	7204312	3430

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк РЕСО Кредит (Акционерное Общество) / Банк РЕСО Кредит (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119285, г. Москва, Воробьевское шоссе, д. 6

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

[illegible]

[illegible]

Выводная отчетность	
Код организации (код кредитной организации) (филиала)	
по ОКПО	но ОКПО
	регистрационный номер
	(порядковый номер)
45268584	72049182
	3450

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (толовой организации банковской группы)
Банк РЕСО Кредит (Акционерное Общество) / Банк РЕСО Кредит (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
119285, г. Москва, Воробьевское шоссе, д. 6

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

[illegible]

[illegible]

[illegible]

2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, применяемых в установленном порядке	1290353.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7114898.00
Риск по операциям с ЛНД		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ЛНД (за вычетом полученной вариационной и (или) с учетом нетипичных потерь, если применимо), всего	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ЛНД, всего	5824.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ЛНД, подлежащей списанию с баланса	неприменяемо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника капитала к контрагенту по исполнению сделок Клиентом	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ЛНД	0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ЛНД	0.00
11	Величина риска по ЛНД с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 на вычетом строк 7, 8, 10)	5824.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетипичных), всего	2940030.00
13	Поправка на величину нетипичной денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 на вычетом строки 13)	2940030.00
Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ*)		
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера, всего	30507.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эмиссии	0.00
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	30507.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1726791.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	10091259.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	17.11

{банковской группы (H20.4), процент
(строка 20 + строка 21)

Вкладка 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2019			Данные на 01.07.2019		
			вексельная требования (обязательства), тыс. RUB.	вексельная требования (обязательства), тыс. RUB.	вексельная требования (обязательства), тыс. RUB.	вексельная требования (обязательства), тыс. RUB.	вексельная требования (обязательства), тыс. RUB.	вексельная требования (обязательства), тыс. RUB.
1	2	3	4	5	6	7		
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доплат: Итого (строка 125 (H27))		X		X			
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	Осуществление платежей							
4	Несостоятельные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	Операционные депозиты							
7	Депозиты, не относящиеся к операциям (прочие депозиты)							
8	Несостоятельные депозиты обязательств							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X			
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	Из прогнозируемых финансовых инструментов и в связи с потенциальной ликвидностью во взаимосвязи дополнительного обеспечения							
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным операциям инструментам							
13	Из обязательств банка по неиспользованным кредитным линиям и другим ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательств							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X			
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	Из операций предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного репо							
18	Из договоров без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							

СУММАРНАЯ СПОРЕДИТИРОВАНАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВНА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отращиваний на максимальную величину ВНА-26 и ВНА-2	X		X
22	Чистый социальный отток денежных средств	X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X

Председатель Правления **Агеева М.С.**

Главный бухгалтер **Камаева Л.С.**

Исполнитель **Тарасевич В.**
Телефон: 730-77-55

07.08.2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268584	72049182	3450

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк РЕСО Кредит (Акционерное Общество) / Банк РЕСО Кредит (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119285, г. Москва, Воробьевское шоссе, д.6

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		254693	-191798
1.1.1	проценты полученные		294490	118490
1.1.2	проценты уплаченные		-91435	-85520
1.1.3	комиссии полученные		12077	9238
1.1.4	комиссии уплаченные		-1674	-3009
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		59637	-47903
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		77039	-116452
1.1.8	прочие операционные доходы		19	14337
1.1.9	операционные расходы		-47991	-55664
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-47469	-25315
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1264346	2021501
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-116155	-11346
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1761267	860
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3051106	258738
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-45694	-47055
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-18298	-223314
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2790965	2104888
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-56633	-2467
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	-58803

1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1519039	1829703
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1528815	-5789238
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	3953405
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8966	-426
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		435	0
2.7	Дивиденды полученные		0	-6127
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1519414	-1842386
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-53971	-14691
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-54346	-27374
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.4, 6.1.1	487888	166680
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4, 6.1.1	433542	139306

Председатель Правления

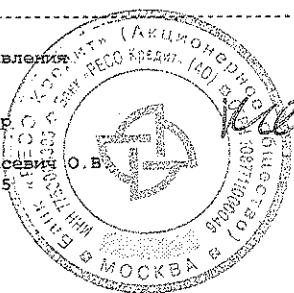
Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Исполнитель Тарасевич О.В.
Телефон: 730-77-55

07.08.2019



Пояснительная
информация к
Промежуточной
бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Банка «РЕСО Кредит»
(Акционерное общество)

**1-ое
полугодие
2019 года**

Оглавление

1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
2. Существенная информация о кредитной организации	3
2.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности	3
2.2. Структура акционерного капитала Банка	4
2.3. Органы управления Банка	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3.1. Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии)	4
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	5
4. Основные положения учетной политики	5
5. Некорректирующие события	9
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.	9
6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9
6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и остатках на корреспондентских счетах	9
6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
6.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10
6.1.3.1. Информация об объеме и структуре чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10
6.1.4. Информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации	11
6.1.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	11
6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13
6.1.7. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам, по каждому классу финансовых активов	13
6.1.8. Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль и об отложенных налоговых активах	13
6.1.9. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах	13
6.1.10. Информация о прочих активах	14
6.1.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов	14
6.1.12. Информация о прочих обязательствах, обязательствах по текущему налогу на прибыль, отложенных налоговых обязательствах, о резервах оценочных обязательствах	15
6.1.13. Информация о внебалансовых требованиях и обязательствах Банка	15
6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	16
6.2.1. Информация об основных компонентах процентных доходов и расходов	16
6.2.2. Изменение резерва	16
6.2.3. Информация о доходах и расходах от операций с иностранной валютой, в том числе о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов	17
6.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам	17
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	18
6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	18
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	18
7.1. Кредитный риск	25
7.2. Рыночный риск	27
7.3. Процентный риск банковского портфеля	29
7.4. Риск ликвидности	31
7.5. Операционный риск	34
7.6. Риск концентрации	35
8. Информация об управлении капиталом	35
9. Информация по сегментам деятельности	37
10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	37
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	38
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	Ошибка! Закладка не определена.
13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	Ошибка! Закладка не определена.
14. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности	Ошибка! Закладка не определена.

1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «РЕСО Кредит» (Акционерное общество) (далее - Банк) за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года (далее – Отчетный период). При составлении отчетности, а также для раскрытия пояснительной информации, Банк руководствовался положениями действующей Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета, требованиями Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также иными нормативными актами, регламентирующими составление, представление и раскрытие банковской отчетности и иной информации.

Все активы и обязательства по состоянию на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, отражены в отчете в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 июня 2019 года. Если не указано иное, единицей измерения в рамках промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является тысяча российских рублей (далее - тыс. руб.).

2. Существенная информация о кредитной организации

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество) является коммерческим банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Банк был учрежден в 2004 году.

Юридический и почтовый адрес Банка: 119285, г. Москва, Воробьевское шоссе, д. 6.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 22.01.2019 подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка «РЕСО Кредит» (АО) на уровне «ruBBB» со стабильным прогнозом.

Положительное влияние на рейтинговую оценку оказывают высокие значения достаточности капитала и качества активов, приемлемая ликвидная позиция, а также приемлемый уровень корпоративного управления и организации бизнес-процессов. Качество активов – вложений в ценные бумаги – агентством оценивается как высокое, отмечаются высокие значения нормативов ликвидности и уровень высоколиквидных активов в целом. При этом динамика привлеченных средств является прогнозируемой для Банка. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности Банка.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом.

Банк является участником торгов валютного и фондового рынка ПАО Московская Биржа.

Банк является головной кредитной организацией Банковской группы в состав которой входят четыре дочерние организации: ООО «ГЛОРИКИДС МС», ООО «ПРОФИТ», ООО «АДЖАСТЕР», ООО «ТМБ» и одна зависимая организация ООО «МСК «МЕДСТРАХ». Данные участники признаны не консолидируемыми участниками, их отчетные данные не подлежат включению в периметр пруденциальной отчетности и иной информации согласно Положения Банка России от 03.12.2015 №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Официальный сайт Банка в сети интернет: www.resocreditbank.ru

2.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации от 15 января 2004 года.

Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России - № 3450.

Основной государственный регистрационный номер, присвоенный Банку Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по г. Москве 30.04.2008 - 1087711000046.

С 2015 года Банк поставлен на учет в Межрегиональной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9.

Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3450 от 04 марта 2015 года.

Банк может осуществлять следующие основные виды деятельности со средствами в рублях и иностранной валюте на основании лицензии, выданной Банком России:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

С 2007 года Банк является участником системы страхования вкладов и включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 956 от 10 мая 2007 года, выдано Агентством по страхованию вкладов без ограничения срока действия).

29 марта 2018 года Банком получена Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (№ 045-14053-010000).

30 марта 2018 года Банк получил Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка.

2.2. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 01 июля 2019 года единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью «АСТРОВЕЙ ЛИМИТЕД» (ASTROWAY LIMITED), конечными собственниками акционера Банка являются Саркисов Николай Эдуардович (50%) и Саркисов Сергей Эдуардович (50%).

Состав акционеров Банка и доля в уставном капитале Банка:

Состав акционеров	На 01.07.2019	На 01.01.2019
ASTROWAY LIMITED	100%	100%
Итого:	100%	100%

Уставный капитал Банка сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций в количестве 250 000 000 штук. Номинальная стоимость одной акции – 1 рубль. По состоянию на 01 июля 2019 года оплаченный и зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 250 000 тыс. руб.

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

2.3. Органы управления Банка

Органами управления Банком являются:

- Собрание акционеров (высший орган управления Банком),
- Совет директоров Банка (общее руководство деятельностью Банка),
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган управления),
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган управления).

В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» раскрыта информация об органах управления и руководстве Банка.

По состоянию на 01 июля 2019 года в состав Совета директоров Банка «РЕСО Кредит» (АО) входили:

- Селютина Мария Игоревна – Председатель Совета директоров
- Савельев Андрей Николаевич – Член Совета директоров
- Мокин Андрей Петрович – Член Совета директоров
- Агеева Мария Сергеевна – Член Совета директоров, Председатель Правления банка
- Маерова Светлана Анатольевна – Член Совета директоров

Ни один из членов Совета директоров Банка не владеет акциями Банка «РЕСО Кредит» (АО).

По состоянию на 01 июля 2019 года в состав Правления Банка «РЕСО Кредит» (АО) входили:

- Агеева Мария Сергеевна – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган),
- Гозман Майя Викторовна – Заместитель Председателя Правления;
- Камаева Лилия Салимьяновна – Главный бухгалтер;
- Орлюк Ольга Валерьевна – Заместитель главного бухгалтера.

Ни один из членов Правления Банка не владел в течение отчетного периода акциями Банка «РЕСО Кредит» (АО).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии)

Основными видами деятельности Банка в отчетном периоде являлись:

- Корпоративный бизнес – предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, кассовое обслуживание, открытие депозитов, выдача банковских гарантий, обслуживание внешнеторговых операций, осуществление операций с ценными бумагами, иностранной валютой и другие операции.

- Розничный бизнес – оказание банковских услуг физическим лицам, в том числе открытие и ведение банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, кассовое обслуживание, осуществление валютно-обменных операций, сопровождение ранее выданных кредитов, в том числе по ипотечным программам и другие операции.
- Операции на финансовых рынках – операции на рынке межбанковских кредитов, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Структура доходов и расходов Банка за 1 полугодие 2019 года и за соответствующий отчетный период прошлого года.

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года*
Процентные доходы	305 873	176 875
Процентные расходы	93 879	92 340
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	211 994	84 535
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам	2 903	-4 985
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	214 897	79 550
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 665	-71 042
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-6 362
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77 039	-116 452
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-108 674	221 589
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 658	14 342
Комиссионные доходы	12 077	9 238
Комиссионные расходы	1 674	3 009
Изменение резерва по прочим потерям	1 068	-80 861
Прочие операционные доходы	435	0
Чистые доходы (расходы)	457 491	46 993
Операционные расходы	47 976	56 144
Прибыль (убыток) до налогообложения	409 515	-9 151
Возмещение (расход) по налогам	-19 696	23 232
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	429 211	-32 383
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	429 211	-32 383

*Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Соответственно, информация, представленная за 2018 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она не сопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 за 1 полугодие 2019 года.

По результатам деятельности за 1 полугодие 2019 года Банком получена прибыль в размере 429 211 тыс. руб.

4. Основные положения учетной политики

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались по методу «начисления» по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), в том периоде, к которому они относятся.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг отражаются доходы, когда оплата производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. Указанные доходы отражаются в бухгалтерском учете, в том числе, и на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг) начисляются в том периоде, к которому они относятся, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг).

Чистая прибыль (убыток) по каждой категории финансовых инструментов определяется как разница между доходами и расходами, сгруппированными по категориям финансовых инструментов.

Отражение активов и обязательств

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципов применения установленных способов оценки активов и обязательств, которые позволяют объективно представить финансовое положение Банка.

Активы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с установленным Положением ЦБ РФ «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П) порядком активы либо переоценивались по справедливой стоимости, либо оценивались с применением резерва и отражались с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива.

В дальнейшем в соответствии с настоящим приложением и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражались в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля, полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П, обязательства переоценивались по справедливой стоимости.

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

Учет операций в иностранной валюте велся на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Учет сделок с расчетами не ранее 3-го дня от даты заключения осуществлялся в соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П в периоде от даты заключения до даты расчетов по справедливой стоимости в порядке, аналогичном установленному Положением ЦБ РФ № 372-П для производных финансовых инструментов.

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах и депозитных счетах в ЦБ РФ за исключением обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ, и средств, размещенных в кредитных организациях на срок от 2 до 7 дней.

Банк полагает, что оценка денежных средств и их эквивалентов является достаточно определенной. Оценка основана на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и изменение учетной политики не должно оказать влияния на их оценку.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты проводятся через расчетную сеть ЦБ РФ и через счета ЛОРО/НОСТРО банков-корреспондентов, на основании заключенных договоров корреспондентского счета, нормативных документов ЦБ РФ и внутренних регламентов Банка.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ. Принципы и методы бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой банка.

Резервы под активы и операции банка формируются в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ, а также внутрибанковских документов.

Межбанковские кредиты и депозиты

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ. Принципы и методы бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой банка.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Аналитический учет на счетах учета ссудной задолженности ведется в разрезе заключенных с клиентами договоров.

При первоначальном признании финансовые активы, оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае если справедливая стоимость финансового актива, отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9).

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые определяются в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк разделяет каждую статью финансовых активов на: (а) не кредитно-обесцененные активы, по которым не произошло значительное повышение кредитного риска, (б) не кредитно-обесцененные активы, по которым произошло значительное повышение кредитного риска (выразившееся, среди прочего, в просрочке на срок более 30 дней), и (в) кредитно-обесцененные активы.

Для каждой группы финансовых активов Банк создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно следующей модели:

в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, в отношении которых не произошло значительное повышение кредитного риска, сумма резерва равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

в отношении иных финансовых активов, по которым создается резерв, сумма резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Резервы на возможные потери создаются для признания понесенных убытков от обесценения кредитного портфеля и дебиторской задолженности. Формирование резервов осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и № 611-П на основании Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в Банке «РЕСО Кредит» (АО) и Положения о порядке формирования Банком «РЕСО Кредит» (АО) резервов на возможные потери.

Банк регулярно пересматривает оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Мониторинг качества кредитов производится на постоянной основе. В целях формирования (регулирования) резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются в одну из пяти категорий качества. Классификация кредитов и иных размещенных средств и отнесение к соответствующей категории качества проводится при их выдаче. Аналитический учет ведется в разрезе договоров. Резервы формируются (регулируются) в соответствии с профессиональными суждениями.

Операции с ценными бумагами

Оценка финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», на основе следующего: справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (т.е. «выходная» цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Средства и имущество

Основные средства

Учет основных средств регламентируется Положением ЦБ РФ № 579-П и 448-П, а также внутренними документами Банка по учету основных средств. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования не менее 12 месяцев, и которое используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 100 000 рублей. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, изменению не подлежит, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Амортизация основных средств

Начисление амортизации основных средств производилось линейным способом, исходя из первоначальной стоимости основных средств и нормы амортизации, определенной в соответствии с Классификатором основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью ВНОД признается имущество или какая-либо часть имущества, удовлетворяющее следующим критериям:

принадлежит Банку на праве собственности;

не является основным средством;

предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости имущества, или и того и другого;

реализация в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД не планируется.

Банк оценивает недвижимость ВНОД по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью признается сумма, за которую недвижимость ВНОД можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении справедливой стоимости используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное. При определении текущей (справедливой) стоимости включаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости ВНОД.

Прочие средства и имущество

Нематериальные активы

К нематериальным активам, используемым в течение длительного периода (свыше года) в деятельности Банка и приносящим экономические выгоды (доход), относятся исключительные права на приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.

Материальные запасы

К материальным запасам относятся материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются внеоборотные запасы.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение. Стоимость материальных запасов списывается на расходы Банка по мере их ввода в эксплуатацию.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк признает результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал отражается в учете по первоначальной стоимости. Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются по стоимости приобретения и не включаются в размер уставного капитала.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством.

Финансовый результат

Отчетным периодом для определения финансовых результатов признается календарный год. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года». Финансовый результат прошлого года определяется с учетом событий после отчетной даты.

Внебалансовые обязательства

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые (получаемые) Банком, представляют собой обеспечение операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы отражаются по справедливой стоимости.

Оценка внебалансовых обязательств банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии нормативными документами ЦБ РФ. Принципы и методы бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой банка.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 Банк применяет к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (2009). Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных

договором потоков денежных средств по этому активу. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Соответственно, информация, представленная за 2018 год, и по состоянию на 01 июля 2018 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 за 1 полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года.

5. Некорректирующие события

На момент подготовки Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, а также на состояние активов и обязательств.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В настоящем разделе Банк приводит сопроводительную информацию к статьям бухгалтерского баланса на 01 июля 2019 года, претерпевшим существенные изменения по сравнению началом года.

6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и остатках на корреспондентских счетах

(Строки 1, 2, 3 бухгалтерского баланса)

Наименование показателя	01.07.2019		01.01.2019		Изменение
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Наличные денежные средства	40 974	4.83	141 336	17.96	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	427 989	50.43	346 674	44.06	81 315
Обязательные резервы	415 127		298 972		116 155
Средства в кредитных организациях, в том числе	379 706	44.74	298 850	37.98	80 856
Корреспондентские счета в кредитных организациях	354 076		267 498		86 578
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях	954		1034		-80
Средства в клиринговых организациях	24 676		30 318		-5 642
Итого денежных средств и их эквивалентов	848 669	100	786 860	100	61 809
Итого денежных средств и их эквивалентов, не имеющие ограничения использования	433 542		487 888		-54 346

Денежными средствами, имеющими ограничения по их использованию, являются средства обязательных резервов. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. На обязательные резервы проценты не начисляются. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая за отчетный месяц.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, установленных Банком России в соответствующем нормативном акте.

6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(Строка 4, 17 бухгалтерского баланса)

В соответствии с учетной политикой на 2019 год и введением с 1 января 2019 года Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" после первоначального признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Вложения в финансовые активы (ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 июля 2019 года представлены ниже.

Наименование показателя	Код валюты	Географическое расположение	На 01.07.2019	
			Средняя величина купонного дохода	Сумма
Облигации кредитных организаций:				2 123 460
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	10.28	431 621
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	9.25	386 205
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	9.13	763 554
- 7 - 10 лет	840	Российская Федерация	6.50	223 365
- менее 1 года	840	Страны ОЭСР	0.00	318 715
Корпоративные облигации:				1 659 628
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	11.18	471 526
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	11.50	379 416
- 3 - 6 лет	810	Российская Федерация	10.05	271 528
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	9.95	411 966
- 10 - 15 лет	810	Российская Федерация	9.50	125 192
Корпоративные еврооблигации:				1 921 289
- 3 - 4 лет	756	Страны ОЭСР	2.88	131 473
- 0 - 1 лет	840	Страны ОЭСР	6.83	635 174
- 1 - 2 лет	840	Страны ОЭСР	6.67	575 679
- 2 - 3 лет	840	Страны ОЭСР	5.32	298 169
- 3 - 4 лет	840	Страны ОЭСР	6.03	34 075
- 4 - 5 лет	840	Страны ОЭСР	5.97	114 554
бессрочные	840	Страны ОЭСР	9.84	132 165
Вложения в акции (доли) юридических лиц	810	Российская Федерация		44 645
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				5 749 022

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по инструменту СВОП на 01 июля 2019 года, составили 4 235 тыс. руб., на 01.01.2019 составили 60 868 тыс. руб.

тыс. руб.

Наименование инструмента	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Финансовые активы	Финансовые обязательства
СВОП	0	4 235	0	60 868
базисный актив иностранная валюта	0	4 235	0	60 868
Итого	0	4 235	0	60 868

6.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(Строка 6 бухгалтерского баланса)

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01 июля 2019 года, отсутствуют.

6.1.3.1 Информация об объеме и структуре чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(Строка 6а бухгалтерского баланса)

Наименование показателя	Код валюты	Географическое	На 01.01.2019
-------------------------	------------	----------------	---------------

		расположение	Средняя величина купонного дохода	Сумма тыс.руб.
Российские государственные облигации:				2 058 564
- менее 1 года	810	Российская Федерация	7.75	1 899 796
- 5 - 7 лет	810	Российская Федерация	6.50	158 768
Облигации кредитных организаций:				1 830 523
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	10.50	251 567
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	9.25	718 123
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	9.25	151 365
- менее 1 года	840	Страны ОЭСР	0.00	324235
- 7 - 10 лет	840	Российская Федерация	4.80	243 600
свыше 15 лет	840	Страны ОЭСР	9.84	141 633
Корпоративные облигации:				2 398 759
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	11.35	599 065
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	10.55	1 244 820
- 3 - 4 лет	810	Российская Федерация	10.50	153 227
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	9.78	401647
Корпоративные еврооблигации:				862 265
- 4 - 5 лет	756	Страны ОЭСР	2.88	137 327
- 1 - 2 лет	840	Страны ОЭСР	6.90	73 406
- 3 - 4 лет	840	Страны ОЭСР	6.03	36 085
- 4 - 5 лет	840	Страны ОЭСР	5.95	120066
- 5 - 7 лет	840	Страны ОЭСР	4.84	495 381
Вложения в акции (доли) юридических лиц	810	Российская Федерация		229 641
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				7 379 752

6.1.4. Информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации

Банк по состоянию на 01.07.2019 является головной кредитной организацией Банковской группы в состав которой входят четыре дочерние организации: ООО «ГЛЮРИКИДС МС», ООО «ПРОФИТ», ООО «АДЖАСТЕР», ООО «ТМБ» и одна зависимая организация ООО «МСК «МЕДСТРАХ». Объем вложений за вычетом сформированного резерва составляет 1 525 855 тыс. руб.

Банк по состоянию на 01.01.2019 владел долями дочерней организации ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания» на балансовую сумму 145 000 тыс. руб. В 3 квартале 2018 года Банк начал процедуру реорганизации в форме присоединения к нему ООО «МДК», которая была завершена в марте 2019 года.

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

(Строка 5, 5а бухгалтерского баланса)

Ссудная задолженность включает в себя следующие позиции:

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.07.2019					Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019				Изменени е
	Ссудная задолженнос ть	РВПС	Корректир овка РВПС до оценочног о	Чистая ссудная задолженнос ть	%	Ссудная задолже нность	РВПС	Чистая ссудная задолженн ость	%	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 979 212	0	0	2 979 212	85.20	41 998	0	41 998	8.91	2 937 214
Межбанковские кредиты и депозиты	500 204	0	2 644	497 560	14.23	405 911	0	405 911	86.10	91 649
Кредиты, предоставленные физическим лицам	34 428	17 211	-2 643	19 860	0.57	44 442	20 936	23 506	4.99	-3 646
Итого задолженность	3 513 844	17 211	1	3 496 632	100.00	492 351	20 936	471 415	100.00	3 025 217

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 пересчитана согласно новому алгоритму, с учетом добавления процентных доходов.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, а также видам экономической деятельности:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019	%	На 01.01.2019	%
Задолженность физических лиц-резидентов, всего, из них:	34 428	0.98	44 442	9.03
- ипотечные кредиты	10 283	29.87	10 763	2.19
- потребительские кредиты	24 145	70.13	33 679	6.84
Межбанковские кредиты и депозиты	500 204	14.24	405 911	82.44
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	2 979 212	84.78	41 998	8.53
Общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 513 844	100	492 351	100
Фактически сформированный резерв под обесценение	17 211		20 936	
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение	1		0	
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 496 632		471 415	

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

тыс. руб.

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.07.2019				Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019				Изменение
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	%	
Срочная задолженность по срокам погашения, всего									
в том числе:	3 499 493	2 869	3 496 624	100	476 852	5 459	471 393	100	3 022 641
до востребования	38 311	0	38 311	1.10	41 998	0	41 998	0.00	-3 687
до года	3 441 889	131	3 441 758	98.43	407 390	212	407 178	86.38	3 034 499
от года до трех лет	8 810	1774	7 036	0.20	1974	345	1 629	0.35	6 836
свыше трех лет	10 483	964	9 519	0.27	25 490	4902	20 588	4.37	-15 007
Просроченная задолженность	14 351	14 342	9		15 499	15 477	22		-1 148
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение		1	1						
Итого			3 496 632				471 415		

Информация о распределении сумм ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц по регионам нахождения заемщиков:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019	%	На 01.01.2019	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	29 188	100	39 407	100
- г. Санкт-Петербург	413	1.41	413	1.05
- г. Москва	19 782	67.77	29 975	76.07
- Московская область	7 890	27.03	8 033	20.38
- прочие регионы	1 103	3.78	986	2.5
Процентные доходы	5 240		5035	
Фактически сформированный резерв под обесценение	17 211		20 936	

Наименование показателя	На 01.07.2019	%	На 01.01.2019	%
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение	-2 643		0	
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва под обесценение	19 860		23 506	

Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с требованиями Положения от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(Строка 7, 7а бухгалтерского баланса)

По состоянию на 01.07.2019 вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на балансе банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составила 116 013 тыс. руб. В портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2019 были представлены еврооблигации российской компании, номинированные в евро, сроком погашения 20.06.2021, размер купонного дохода – 3,3744 % годовых, вид деятельности «Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки». В соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» указанные вложения отнесены Банком в первую категорию качества с размером резерва под обесценение 0%.

6.1.7. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам, по каждому классу финансовых активов

(Строка 22, часть строк 5, 5а, 8, 13 бухгалтерского баланса)

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.07.19	Корректировка сформированного резерва на 01.07.19	Остаток сформированного резерва на 01.01.19	Изменение
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (590-П), включая процентные доходы (611-П)	17 211	1	20 936	3 724
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (611-П)	0	0	2 124	2 124
Резерв на возможные потери по прочим активам (611-П)	2 746	-887	3 868	2 009
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерний и зависимые организации (611-П)	2 960	0	145 000	142 040
Резерв на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера (611-П)	40	0	5	-35
Итого	22 957	-886	171 933	149 862

6.1.8. Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль и об отложенных налоговых активах

(Строка 9, 10 бухгалтерского баланса)

Требования по налогу на прибыль по состоянию на 01.07.2019 составили 32 тыс. руб., на 01.01.2019 года отсутствуют.

Отложенный налоговый актив, отраженный в Бухгалтерском балансе на счетах 61702, 61703 в сумме 77 156 тыс. руб. на 01.07.2019 года и 78 168 тыс. руб. на 01.01.2019 года, является суммой остатков отдельных лицевых счетов, отраженной согласно «Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», которая составляется на основании Положения Банка России №409-П от 26.11.2013г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

6.1.9. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах

(Строка 11 бухгалтерского баланса)

тыс. руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.07.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Изменение стоимости
Основные средства	6 466	6 466	0

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.07.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Изменение стоимости
Амортизация основных средств	-5 143	-5 001	-142
Нематериальные активы	359	359	0
Амортизация нематериальных активов	-348	-315	-33
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	11 920	20 885	-8 965
Итого	18 745	27 710	-8 965
Итого амортизация	-5 491	-5 316	-175
Итого за вычетом амортизации	13 254	22 394	-9 140

Основные средства и нематериальные активы принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется в соответствии с порядком, определенным Учетной политикой.

Договорных обязательств на приобретение основных средств у Банка на отчетную дату нет.

Переоценка основных средств Банком в отчетном периоде не проводилась.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Переоценка недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в отчетном периоде не проводилась.

6.1.10. Информация о прочих активах

(Строка 12 бухгалтерского баланса)

Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов:

тыс. руб.				
Наименование показателя	На 01.07.2019	%	На 01.01.2019	%
Активы финансового характера, всего, в том числе:	4 435	8.57	3 391	46.72
- требования по брокерским операциям	628		3 348	
- требования по комиссиям	24		43	
- переоценка по поставке финансовых активов	125			
- расчеты по начисленным доходам	3658			
Активы нефинансового характера, всего, в том числе:	47 289	91.43	6 536	53.28
- дебиторская задолженность	47 289		6 536	
Общий объем прочих активов	51 724	100	9 927	100
Фактически сформированный резерв под обесценение	2 746		3 868	
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение	-887		0	
Итого прочие активы за вычетом резерва под обесценение	49 865		6 059	

В 1 полугодии 2019 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по прочим активам сформирован резерв на возможные потери в размере 2 746 тыс. руб. (на 01.01.2019 3 868 тыс. руб.).

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

6.1.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

(Строки 15, 16 бухгалтерского баланса)

Информация об остатках средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения:

Вид привлечения	на 01.07.2019		на 01.01.2019		Изменение
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными операциями	8 164 711	100	5 845 240	100	2 319 471
Юридические лица	6 011 989	73.63	5 363 215	91.73	648 774

Вид привлечения	на 01.07.2019		на 01.01.2019		Изменение
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
- остатки на расчетных счетах в т.ч.	4 384 476		3 564 153		820 323
финансовые организации в т.ч.	3 174 079		2 564 603		609 476
коммерческие организации	1 209 422		994 249		215 173
нерезиденты	975		5 301		-4 326
- срочные депозиты	1 608 649		1 782 609		-173 960
финансовые организации	1 608 649		1 775 609		-166 960
нерезиденты	0		7 000		-7 000
- Процентные расходы	18 864		16 453		2 411
Физические лица	2 152 722	26,37	482 025	8,27	1 670 697
- остатки на расчетных счетах	2 115 334		448 679		1 666 655
- остатки на депозитных счетах	37 334		33 325		4 009
- Процентные расходы	54		21		33
Всего привлечено	8 164 711	100	5 845 240	100	2 319 471

Обязательства по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют. По состоянию на 01.07.2019 у Банка нет неисполненных обязательств. В отчетном периоде Банком начислялись проценты по расчетным счетам клиентов юридических лиц, согласно условиям договоров.

6.1.12. Информация о прочих обязательствах, обязательствах по текущему налогу на прибыль, отложенных налоговых обязательствах, о резервах оценочных обязательствах

(Строки 19, 20, 21 бухгалтерского баланса)

Информация об объеме, структуре и изменении обязательств в разрезе их видов:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019	%	На 01.01.2019	%
Обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	5 998	24.84	4 465	5.46
- расчеты с бюджетом по налогам и сборам	885		794	
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1035		827	
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 426		2 740	
- кредиторская задолженность	583		68	
- прочие обязательства	29		29	
- переоценка требований и обязательств	0		2	
- резервы под условные обязательства некредитного характера	40		5	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0.00	11166	13.67
Отложенное налоговое обязательство	18 146	75.16	49 599	60.71
Общий объем прочих обязательств	24 144	100	65 230	100

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 все прочие обязательства Банка носят краткосрочный характер сроком до 1 года. Отложенное налоговое обязательство, отраженное в Бухгалтерском балансе на счетах 61701 в сумме 18 146 тыс. руб. на 01.07.2019 и 49 599 тыс. руб. на 01.01.2019, является суммой остатков отдельных лицевых счетов, отраженной согласно «Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», которая составляется на основании Положения Банка России от 26.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

6.1.13. Информация о внебалансовых требованиях и обязательствах Банка

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в том числе:	3 827 960	1 601 641

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Обязательства по поставке денежных средств	570 995	1 589 143
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	12 498
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3 256 965	0
Выданные банковские гарантии, всего, в том числе:	30 507	25 864
- юридическими лицами	30 507	25 864

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 на балансе Банка на счете 91417 отражен неиспользованный лимит по получению денежных средств под "лимит задолженности" по Генеральному соглашению на предоставление кредитов от Банка России в размере 2 000 000 тыс. руб.

6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.2.1. Информация об основных компонентах процентных доходов и расходов

(Строки 1, 2 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 полугодие 2019 года	Данные за 1 полугодие 2018 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	305 873	176 875	128 998
от размещения средств в кредитных организациях	37 670	2 947	34 723
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 057	4 202	-2 145
от вложений в ценные бумаги	266 146	169 726	96 420
Процентные расходы, всего, в том числе:	93 879	92 340	1 539
по привлеченным средствам кредитных организаций	765	10 588	-9 823
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	93 114	81 752	11 362
Чистые процентные доходы	211 994	84 535	127 459

6.2.2. Изменение резерва

(Строки 4, 4.1, 16,17,18 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.19	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание «-»)	Списанное за счет резерва и прочее изменение резерва	Остаток сформированного резерва на 01.07.19	Восстановлено по корректировке сформированного резерва на 01.07.19	Сформировано по корректировке сформированного резерва на 01.07.19	Корректировка сформированного резерва на 01.07.19	Итого изменение резерва с учетом требований МСФО (IFRS) 9
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и по процентным доходам	20 936	9 124	6 221	2 903	822	17 211	56 898	56 898	0	2 903
Резерв на возможные потери по условным обязательствам	2 124	6 313	4189	2 124	0	0	6 314	6 314	0	2 124

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.19	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание «-»)	Списание за счет резерва и прочее изменение резерва	Остаток сформированного резерва на 01.07.19	Восстановлено по корректировке сформированного резерва на 01.07.19	Сформировано по корректировке сформированного резерва на 01.07.19	Корректировка сформированного резерва на 01.07.19	Итого изменение резерва с учетом требований МСФО (IFRS) 9
кредитного характера										
Резерв на возможные потери по прочим активам	148 873	6 423	8 368	-1 945	145 072	5 746	5 086	4 197	889	-1 056
Итого	171 933	21 860	18 778	3 082	145 894	22 957	68 298	67 409	889	3 971

6.2.3. Информация о доходах и расходах от операций с иностранной валютой, в том числе о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов
(Строки 10, 11 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 полугодие 2019 года	Данные за 1 полугодие 2018 года	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77 039	-116 452	193 491
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	4	20	-16
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	397 037	1 528 143	-1 131 106
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	96	0	96
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	319 906	1 644 615	-1 324 709
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-108 674	221 589	-330 263
<i>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i>	1 290 157	3 860 478	-2 570 321
<i>Расходы по переоценке средств в иностранной валюте</i>	1 398 831	3 638 889	-2 240 058
Итого	-31 635	105 137	-136 772

6.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам
(Строка 23 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 полугодие 2019 года	Данные за 1 полугодие 2018 года	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	-19 696	23 232	-42 928
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	1 900	1 262	638
<i>Текущий налог на прибыль</i>	34 494	2 492	32 002
<i>Отложенный налог на прибыль</i>	-56 090	19 478	-75 568

В течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 2018 года ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Текущая ставка налога на прибыль применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в сопоставимом периоде 20%), из них 17% уплачивается в бюджет субъектов РФ, а 3% в федеральный бюджет, за исключением доходов по

государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в сопоставимом периоде 15%).

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

<i>тыс. руб.</i>					
Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	250 000	-102 601	37 500	2 847 300	3 032 199
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	429 211	429 211
прибыль (убыток)	0	0	0	429 211	429 211
прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	102 601	0	3384	105 985
Данные за отчетный период	250 000	0	37 500	3 279 895	3 567 395

Изменения в капитале обусловлены получением прибыли в текущем отчетном периоде.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Существенные суммы остатков денежных средств, кроме средств обязательных резервов, депонированных в Банк России, доступны к использованию без каких-либо ограничений.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Неиспользованных кредитных средств с ограничением по их использованию нет.

Весь денежный поток, отраженный в отчете о движении денежных средств, направлен на поддержание операционных возможностей Банка.

Переносов денежных средств по статьям на начало и на конец отчетного периода не было.

7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В рамках требований Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» информация о целях и политике управления рисками, согласно структуре Приложения к данному указанию раскрыта на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие регуляторной информации» в подразделе «Информация о рисках Банка (индивидуальная основа): <http://www.resocreditbank.ru/about/reports/finance/disclosure/>.

Банк на протяжении своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

В своей деятельности Банк принимает на себя следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск (в том числе правовой риск), риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации, регуляторный риск, репутационный риск, стратегический риск, страновой риск.

Процедуры управления вышеуказанными видами рисков определяются внутренними документами Банка.

В соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка значимыми для Банка рисками являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- остаточный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью неисполнения, или ненадлежащего исполнения должником (контрагентом) своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск контрагента (риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам) и остаточный риск (риск финансовых потерь, сохраняющийся после всех предпринятых мер по снижению и ограничению риска и заключенный в инструментах и

методах, используемых Банком для снижения кредитного риска (включая риски, связанные с утратой и (или) обесценением залогового обеспечения, риск секьюритизации и иные формы риска) являются частью кредитного риска.

К операциям (сделкам) Банка, которым присущ кредитный риск, относятся:

- кредитование: кредит (в том числе в виде овердрафта), кредитная линия;
- выдача банковских гарантий и поручительств (в том числе вексельных);
- сделки, совершаемые на межбанковском рынке (в том числе сделки по размещению денежных средств в банках-контрагентах, конверсионные и банкнотные сделки);
- размещение денежных средств в обязательства контрагентов / эмитентов / векселедателей / корреспондентов (в том числе размещение денежных средств на корреспондентских счетах, приобретение ценных бумаг).

К операциям (сделкам) Банка, которым присущ кредитный риск контрагента, относятся:

- сделки с производными финансовыми инструментами;
- сделки РЕПО.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Валютный риск (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах), фондовый риск (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты), процентный риск торгового портфеля (риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие влияния изменения процентных ставок на изменения текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля Банка) и товарный риск ((это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров)) являются частью рыночного риска.

К операциям (сделкам) Банка, которым присущ рыночный риск, относятся:

- операции (сделки) с облигациями (процентный риск торгового портфеля);
- операции (сделки) с обыкновенными акциями, депозитарными расписками, конвертируемыми и производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, а также фондовые индексы (фондовый риск);
- операции (сделки) купли-продажи с иностранной валютой и (или) драгоценными металлами (валютный риск);
- операции (сделки) по размещению активов и привлечению пассивов в иностранной валюте (все операции (сделки), участвующие в расчете открытой валютной позиции Банка) (валютный риск).

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск (риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств) является частью операционного риска.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности присущ как активным, так и пассивным операциям (сделкам) Банка (включая операции (сделки), отражаемые во внебалансовом учете).

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

К операциям (сделкам) Банка, которым присущ процентный риск, относятся:

- размещение денежных средств Банка в обязательства контрагентов / эмитентов / векселедателей / корреспондентов (в том числе размещение денежных средств на корреспондентских счетах, приобретение ценных бумаг);
- кредитование: кредит (в том числе в виде овердрафта), кредитная линия;
- операции (сделки) с производными финансовыми инструментами (фьючерсы, форварды, процентные свопы, опционы put и call, прочие производные финансовые инструменты);
- операции (сделки) по приобретению основных средств и нематериальных активов, цена которых чувствительна к изменению процентных ставок на рынке;
- привлечение денежных средств от кредитных организаций, в том числе в виде остатков на корреспондентских счетах, межбанковских ссуд и депозитов, в том числе средств, привлеченных от Банка России посредством операций РЕПО и ломбардного кредитования;

- привлечение денежных средств от некредитных организаций в виде остатков на расчетных (текущих) счетах, по которым начисляются проценты на остаток, депозитов и вкладов;
- операции по выпуску собственных долговых обязательств;
- привлечение в качестве источников капитала Банка денежных средств, подверженных изменению процентных ставок;

- операции (сделки) с прочими активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок.

К активам (обязательствам) Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- ссудная задолженность (включая задолженность кредитных организаций, юридических и физических лиц);
- вложения в долговые обязательства;
- вложения в долевого ценные бумаги;
- средства кредитных организаций (включая межбанковские ссуды и депозиты);
- средства клиентов (включая средства на расчетных счетах в части платных остатков, в депозитах и вкладах);
- выпущенные долговые обязательства Банка;
- прочие активы и обязательства Банка (включая основные средства и нематериальные активы), подверженные изменению процентных ставок на рынке;
- внебалансовые требования и обязательства (включая фьючерсы, форварды, валютно-процентные свопы, процентные свопы, опционы put и call), подверженные изменению процентных ставок на рынке.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основной целью управления риском концентрации является минимизация вероятности понесения потерь или снижения влияния на экономическое положение и финансовой устойчивости Банка вследствие подверженности Банка крупным рискам.

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В качестве выявления, анализа и оценки риска концентрации банковский и торговый портфель подвергается анализу на предмет:

- отношения совокупной суммы кредитных требований к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношения совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка;
- отношения совокупной суммы кредитных требований к связанному с Банком лицу (группе связанных с Банком лиц) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношения совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношения размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношения сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношения объема требований Банка к контрагентам одной отрасли или сектора экономики к общему объему требований к юридическим лицам Банка;
- отношения объема требований Банка к контрагентам одного региона Российской Федерации, за исключением Москвы и Московской области, к общему объему требований Банка;
- отношения объема требований Банка к контрагентам, номинированных в одной валюте, к общему объему требований Банка;
- отношения объема требований Банка к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг к общему объему требований к юридическим лицам Банка;
- отношения одного вида обеспечения к общему объему обеспечений;
- отношения объема вложений Банка в инструменты одного типа к общему объему требований Банка;
- отношения доходов одного вида к общему объему всех доходов Банка;

- отношения суммы обязательств Банка к кредитору (вкладчику) или группе связанных кредиторов (вкладчиков) к общей сумме обязательств Банка;

- отношения объема обязательств по одному виду источников ликвидности к общей сумме обязательств Банка.

К источникам возникновения основных рисков Банка относятся:

- по кредитному риску – обязательства заемщика перед Банком неисполненные своевременно или частично в полном объеме в соответствии с условиями договора;
- по риску потери ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка или непредвиденная необходимость немедленного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют;
- по процентному риску – изменение процентных ставок на рынке;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушение служащими Банка, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и иных систем Банка, а также воздействие внешних факторов;

- по риску концентрации - чрезмерная концентрация портфелей Банка, подверженных сходным факторам риска.

Процесс управления рисками имеет ключевое значение для поддержания стабильной деятельности Банка. Банк осуществляет управление рисками посредством постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Банк учитывает результаты процедур выявления и оценки значимых рисков в процессе стратегического планирования, а также при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих управление рисками, включены:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Управление риск-менеджмента;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка.

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом, относятся к компетенции органов управления Банка, подразделений Банка и распределены следующим образом:

Совет директоров:

- Участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).
- Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом.
- Не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
- Рассмотрение результатов стресс-тестирования по Банку и принятие решений по результатам (при необходимости).
- Осуществление контроля и оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Председатель Правления и Правление Банка:

- Утверждение процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка.
- Организация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке.
- Рассмотрение отчетности Банка, результатов стресс-тестирования.
- Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне.
- Обеспечение доведения документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК до всех сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками.
- Не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
- Осуществление контроля и оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Управление риск – менеджмента:

- Выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк.
- Разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, с требованиями Стратегии и других внутренних нормативных документов Банка.
- Выделение значимых для Банка рисков.

- Осуществление оценки рисков и агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

- Контроль за объемами значимых для Банка рисков.
- Контроль за выполнением показателей склонности к риску, соблюдением плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

- Централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.
- Формирование отчетности ВПОДК и ее предоставление органам управления Банка, руководителям подразделений, осуществляющих управление рисками.

- Проведение стресс-тестирования.

Управление риск – менеджмента подчиняется Председателю Правления Банка и независимо от подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Служба внутреннего аудита:

- Анализ эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

- Информирование органов управления Банка о выявленных существенных недостатках в функционировании внутренних систем оценки и управления рисками в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск).

- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка.

Прочие подразделения Банка:

- Мониторинг уровня риска по направлению деятельности подразделения;
- Контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям, относящимся к компетенции подразделения;

- Инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня принимаемых рисков.

Функции, полномочия и порядок деятельности, в том числе взаимодействия органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются положениями о данных органах, подразделениях и иными нормативными актами и распорядительными документами Банка.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Стратегия в области управления рисками направлена на формирование комплексной целостной системы, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, а также стратегии развития его бизнеса.

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом определяет:

- Структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, а также распределение между ними функций по управлению рисками и капиталом.

- Создание системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

- Организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК.

- Подходы к организации системы управления рисками.

- Процедуры управления капиталом, включая определение склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка,

- Формирование отчетности ВПОДК и ее предоставление органам управления Банка и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с управлением рисками и капиталом.

- Процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Управление рисками Банка предполагает выполнение в отношении каждого отдельного вида рисков следующего комплекса процедур:

- выявление (идентификация) риска;
- оценка риска, включая определение потребности в капитале;
- управление (минимизация) риском, включая реагирование на риск (проведение мероприятий по ограничению рисков и (или) снижению рисков);
- контроль уровня риска;

- подготовка отчетности по риску.

Управление рисками осуществляется с применением следующих методов:

- система пограничных значений (лимитов),
- система полномочий и принятия решений,
- система обмена информацией,
- система контроля.

Процедуры идентификации рисков и осуществление оценки рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости, осуществляются Банком не реже одного раза в год в соответствии с внутренними документами.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков Банка. Процесс управления включает в себя:

- выявление и прогнозирование рисков,
- определение их вероятных размеров и последствий,
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Советом директоров Банка определена консервативная политика в области управления рисками путем минимизации влияния совокупного риска на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка.

Политика в области снижения рисков заключается в осуществлении комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка:

- в области управления кредитным риском - диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном контрагенте и взаимосвязанных контрагентах; установление лимитов риска на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов; принятие обеспечения (залог, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам; отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

- в области управления риском ликвидности - поддержание объема высоколиквидных активов Банка (остатки в кассе, на счетах НОСТРО и биржевых счетах) на достаточном уровне, рефинансирование долга в Банке России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, поддержание адекватной структуры активов и пассивов с целью сохранения положительного накопленного гэпа ликвидности на всех временных интервалах,

- в области управления рыночным риском - диверсификация рыночных активов; хеджирование открытых позиций; лимиты на финансовые рынки; лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.); отказ от операций с неоправданно волатильными инструментами.

- в части валютного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы - работа с несколькими видами валют (диверсификация); ускорение оборота валюты; выбор в качестве валюты платежа национальной валюты РФ; уравнивание активов/пассивов; создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

- в части процентного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы - поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; поддержание соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов; применение плавающих процентных ставок.

- в области управления операционным риском - четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система логин и паролей пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных.

- в области управления правовым и регуляторным рисками - стандартизация банковских операций и других сделок; внутренний порядок согласования заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации; постоянное повышение квалификации; доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству; ведение аналитической базы данных об убытках от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения банковских рисков.

- в области управления репутационным риском - постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и о внутреннем контроле в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющая органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях из средств массовой информации; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации.

- в области управления стратегическим риском — разграничение полномочий органов управления по принятию решений; контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими органами

управления, подразделениями и служащими Банка; стандартизация основных банковских операций и сделок; анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам (включающую в том числе отчеты по значимым рискам и иные виды отчетов) в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Отчетность, характеризующая уровень риска	Ежедневно	Ежемесячно	Ежеквартально
Кредитный риск в т. ч.			
Контроль нормативов ЦБ РФ	+		
Отчет об уровне кредитного риска		+	+
Риск ликвидности, в т. ч.			
Контроль нормативов ЦБ РФ	+		
Отчет об уровне риска ликвидности		+	+
Рыночный риск в т. ч.			
Отчет об уровне рыночного риска	+	+	+
Операционный риск (в т.ч. правовой) в т. ч.			
Отчет об уровне операционного (в т.ч. правового) риска		+	+
Процентный риск в т. ч.			
Отчет об уровне процентного риска		+	+
Риск концентрации в т. ч.			
Отчет об уровне риска концентрации		+	+
Отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала		+	+

Система управленческой отчетности по управлению рисками и капиталом включает в себя, в том числе, материалы и отчеты по выполнению ВПОДК, предоставляемые Совету директоров Банка, Правлению Банка.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчеты о значимых рисках;
- отчет о выполнении обязательных нормативов Банка;
- отчет о результатах стресс-тестирования;
- отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе отчет о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК предоставляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка предоставляются:

- Совету директоров Банка – не реже 1 раза в квартал;
- Правлению, Председателю Правления Банка - не реже 1 раза в месяц

Начальник Управления риск - менеджмента, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, имеют постоянный полный доступ к ознакомлению со следующими отчетами:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, достижении сигнальных значений или использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке, которые составляются ежедневно;
- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, которые составляются не реже 1 раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

7.1. Кредитный риск

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

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными и иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка.
- Управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска.
- В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Основываясь на указанных принципах, достигается основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- количественная и качественная оценка кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска);
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля;
- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резерва.

На 01.07.2019

тыс. руб.

Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
									Итого	По категориям качества			
		1	2	3	4	5				2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 859 420	3 859 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
корреспондентские счета	353 527	353 527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	500 000	500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по	2 940 030	2 940 030											

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года

Состав актива	Сумма требования						Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечени я	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			Итого	По категориям качества			
										2	3	4	5
операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг													
прочие активы	64 239	64 239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе требования, признаваемые ссудами	38 311	38 311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов	1 624	1 624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	344 381	47 342	295 964	-	-	1 075	4 035	4 035	4 035	2 960	-	-	1 075
вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования	344 381	47 342	295 964	-	-	1 075	4 035	4 035	4 035	2 960	-	-	1 075
требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	34 952	6 424	-	13 650	-	14 878	17 744	17 744	17 744	-	2 866	-	14 878
ипотечные ссуды	10 268	5 911	-	-	-	4 357	4 357	4 357	4 357	-	-	-	4 357
иные потребительские ссуды	18 056	496	-	13 592	-	3 968	6 822	6 822	6 822	-	2 854	-	3 968
прочие требования	1 553	-	-	-	-	1 553	1 553	1 553	1 553	-	-	-	1 553
требования по получению процентных доходов	5 075	17	-	58	-	5 000	5 012	5 012	5 012	-	12	-	5 000
Задолженность юридических лиц, сгруппированная в портфели однородных требований	1 063	948	-	-	-	115	115	115	115	-	-	-	115
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных требований, всего, в том числе:	864	-	-	-	-	864	855	855	855	-	-	-	855
иные потребительские ссуды	864	-	-	-	-	864	855	855	855	-	-	-	855
Задолженность по прочим требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	3	-	-	-	-	3	3	3	3	-	-	-	3
Задолженность по процентным требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	165	-	-	-	-	165	165	165	165	-	-	-	165

На 01.01.2019

тыс. руб.

Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечени	Фактически сформированный резерв				
		Итого	По категориям качества										
			2	3	4	5							
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	750 105	750 105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
корреспондентские счета	267 498	267 498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Межбанковские кредиты и депозиты	400 000	400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие активы	76 502	76 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечени	Фактически сформированный резерв				
		Итого	По категориям качества										
1	2		3	4	5	2	3	4	5				
в том числе требования, признаваемые ссудами	41 998	41 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	6 105	6 105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	408 433	116 270	0	290 000	0	2 163	147 163	147 163	147 163	0	145 000	0	2 163
вложения в ценные бумаги	106 604	106 604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	292 238	75	0	290 000	0	2 163	147 163	147 163	147 163	0	145 000	0	2 163
требования по получению процентных доходов	9 591	9 591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	45 068	1 388	5 964	21 586	0	16 130	21 587	21 587	21 587	60	5 397	0	16 130
ипотечные ссуды	10 747	0	5 948	0	0	4 799	4 859	4 859	4 859	60	0	0	4 799
иные потребительские ссуды	27 733	1 380	0	21 502	0	4 851	10 227	10 227	10 227	0	5 376	0	4 851
прочие требования	1 587	0	0	0	0	1 587	1 587	1 587	1 587	0	0	0	1 587
требования по получению процентных доходов	5 001	8	16	84	0	4 893	4 914	4 914	4 914	0	21	0	4 893
Задолженность юридических лиц, сгруппированная в портфели однородных требований	1 717	1 602	0	0	0	115	115	115	115	0	0	0	115
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных требований, всего, в том числе:	927	0	0	0	48	879	903	903	903	0	0	24	879
иные потребительские ссуды	927	0	0	0	48	879	903	903	903	0	0	24	879
Задолженность по прочим требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	3	0	0	0	0	3	3	3	3	0	0	0	3
Задолженность по процентным требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	34	0	0	0	2	32	33	33	33	0	0	1	32

С целью минимизации кредитных рисков Банк использует обеспечение по размещаемым средствам. Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основными видами получаемого обеспечения являются:

- по операциям РЕПО – ценные бумаги;
- по операциям с юридическими лицами – залог недвижимости, денежные средства, поручительства третьих лиц;
- по операциям с физическими лицами – залог имущества, поручительство третьих лиц.

По имуществу, принимаемому в обеспечение, проверяется соответствие требованиям действующего законодательства документов, касающихся предмета залога. Проверка обеспечения осуществляется как до выдачи кредита, так и в процессе последующего мониторинга. На постоянной основе в порядке, определенном во внутренних документах, осуществляется оценка текущей стоимости предмета залога.

По состоянию на 01.07.2019 на балансе Банка принято следующее обеспечение:

движимое имущество (автомобиль) в сумме 2 157 тыс. руб.;

недвижимое имущество (квартира) в сумме 6 047 тыс. руб.

залог имущественных прав в сумме 11 639 тыс. руб.

Данное обеспечение не принимается в уменьшение расчетной базы резерва.

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски.

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в активы, номинированные в иностранной валюте.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины рыночного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Для минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе,
- количественные ограничения на риск,
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок,
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях пересечения функций и проведения сделок, несущих повышенный рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений,
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением».

• Ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется Управлением финансового планирования и анализа.

- Стресс-тестирование.
- Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

- Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.
- Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- Хеджирование рисков;
- Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимит стоп-лосс).
- Стресс-тестирование.

Методам ограничения и снижения процентного риска являются:

- Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.
- Установление лимитов на риск портфелей или инструментов.
- Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- Хеджирование рисков;
- Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимит стоп-лосс).
- Гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

Выявление, расчет и анализ уровня совокупного рыночного риска осуществляется Банком ежедневно в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а также в соответствии с внутренними документами Банка.

Дата	Величина процентного риска, тыс. руб.	Величина фондового риска, тыс. руб.	Величина валютного риска, тыс. руб.	Величина рыночного риска, тыс. руб.
------	---------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

01.07.2019	501 417,31	7 143,2	7 878,55	6 455 488,25
01.01.2019	638 020,92	36 742,58	7 429,77	8 527 415,9

Информация о величине и структуре торгового портфеля Банка:

На 01.07.2019

<i>тыс. руб.</i>						
Наименование показателя	Еврооблигации / облигации	Обыкновенные акции	ПФИ с ценными бумагами (требования)	Прочие ПФИ (требования)	Прочие ПФИ (обязательства)	Итого
Стоимость, принимаемая в расчет рыночного риска	5 683 638	44 645	0	128 203	129 466	5 985 952
Процентный риск, всего, в том числе:	499 613	0	0	898	906	501 417
- общий процентный риск	63 595	0	0	898	906	65 399
- специальный процентный риск	436 018	0	0	0	0	436 018
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	7 143	0	0	0	7 143
- общий фондовый риск	0	3 572	0	0	0	3 572
- специальный фондовый риск	0	3 572	0	0	0	3 572
Товарный риск	0	0	0	0	0	0
- Общий товарный риск	0	0	0	0	0	0
- Дополнительный товарный риск	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2019

<i>тыс. руб.</i>						
Наименование показателя	Еврооблигации / облигации	Обыкновенные акции	ПФИ с ценными бумагами (требования)	Прочие ПФИ (требования)	Прочие ПФИ (обязательства)	Итого
Стоимость, принимаемая в расчет рыночного риска	7 150 111	229 641	0	141 603	141 158	7 662 513
Процентный риск, всего, в том числе:	636 890	0	0	566	565	638 021
- общий процентный риск	85 885	0	0	566	565	87 016
- специальный процентный риск	551 005	0	0	0	0	551 005
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	36 743	0	0	0	36 743
- общий фондовый риск	0	18 371	0	0	0	18 371
- специальный фондовый риск	0	18 371	0	0	0	18 371
Товарный риск	0	0	0	0	0	0
- Общий товарный риск	0	0	0	0	0	0
- Дополнительный товарный риск	0	0	0	0	0	0

Не реже одного раза в год Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование. Целью стресс – тестирования является оценка показателей финансового результата с учетом прогнозной величины валютного и рыночного рисков по портфелю ценных бумаг и их влияния на обязательные нормативы Банка.

Результаты стресс-тестирования, которые позволяют сделать вывод о финансовой устойчивости Банка, доводятся до органов управления Банка и учитываются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

7.3. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения у Банка убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами);
- изменения общего уровня и формы кривой доходности процентных ставок;
- базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична;
- опционный риск, связанный с возможностью различных вариантов сроков исполнения требований и обязательств Банка со стороны контрагентов, возникающий по банковским продуктам с неопределенной срочностью или продуктам, предусматривающим возможность досрочного погашения и т.п.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, оценке уровня процентной маржи и анализе причин ее изменения.

Для целей измерения уровня процентного риска Банком приняты следующие допущения:

- Балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 28.06.2017г., обслуживание долга по которым признано неудовлетворительным в соответствии с п.3.7.3 признаются нечувствительными к изменению процентной ставки;

- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, открытых в кредитных организациях-корреспондентах, в части остатков, по которым производится начисление процентов по ежедневно пересматриваемой ставке, вся сумма остатка учитывается по сроку до 30 дней с включением процентов к получению и наращенных за один день;

- по инструментам с неопределенной датой погашения сроки обращения (погашения) определяются: для активов - с точки зрения наибольшего срока, оставшегося до востребования или пересмотра процентной ставки; для пассивов - с точки зрения наименьшего срока, оставшегося до погашения или пересмотра процентной ставки.

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	0	40 974	0	141 336
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	87 891	719 804	257 444	388 274
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 475 026	38 320	452 448	42 020
- кредитных организаций	3 441 643	38 311	407 940	41 998
- физических лиц	33 383	9	44 508	22
Вложения в долговые обязательства	0	5 704 377	131 255	7 150 111
Вложения в долевыми ценные бумаги	0	1 570 500	0	374 641
Прочие активы	0	126 166	197	83 880
Основные средства и нематериальные активы	0	13 254	0	22 394
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры и контракты	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 562 917	8 213 395	841 344	8 202 656
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5 071 281	3 130 861	4 433 797	1 469 016
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	3 368 949	3 130 861	2 555 083	1 469 016

Наименование показателя	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
- депозиты и юридические лиц	1 641 671	0	1 819 442	0
- вклады (депозиты) физических лиц	60 661	0	59 272	0
Прочие пассивы	0	28 339	0	126 093
Источники собственных средств (капитала)	0	3 567 395	0	3 032 199
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	3 555	0	5 211	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 074 836	6 726 595	4 439 008	4 627 308
Совокупный ГЭП	-1 511 919	0	-3 597 664	0

Банк на регулярной основе оценивает процентный риск банковского портфеля. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

7.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка), неспособности Банка своевременно изыскать необходимые для выполнения своих функций средства (либо через увеличение пассивной базы, либо через незамедлительную конвертацию недежных активов в денежные средства по разумной справедливой стоимости), возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике Банка России в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений о проведении операций Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк учитывает объем и распределение по срокам фондирующих пассивов;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности Банка в ликвидных средствах.

Основные этапы управления ликвидностью:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию величины риска ликвидности на уровне, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Банка и интересов его кредиторов и вкладчиков;

• создание системы управления ликвидностью на стадии негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- несбалансированность входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

Основные методы оценки риска ликвидности:

- метод анализа риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ как «запас»);
- метод прогнозирования денежных потоков (GAP-анализ как «поток»);
- метод лимитирования;
- метод стресс-тестирования.

Банк учитывает резерв ликвидности, предусматривающий тактический резерв (для платежей по требованию в обычной ситуации) и стратегический (на случай форс-мажорных обстоятельств), при прогнозировании денежных потоков.

В целях поддержания ликвидности Банк использует следующие методы минимизации риска ликвидности:

- поддержание определенного резерва текущей ликвидности;
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам;
- централизованное управление ликвидностью;
- диверсификация пассивов и активов;
- ограничение по размерам сделки;
- изменение ставок для привлечения депозитов;
- прекращение проведения операций по кредитованию;
- активные усилия, направленные на получение средств по долгам;
- продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств;
- реструктуризация активов;
- реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и (или) субординированные кредиты/депозиты;
- разработка и внедрение новых видов депозитов с интересующим сроком погашения;
- получение субординированных займов;
- увеличение уставного капитала Банка;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов;
- заключение новых корреспондентских отношений, новых договоров МБК;
- расширение клиентской базы;
- увеличение объема и продолжительности действия полученных кредитных линий;
- работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании;
- помощь акционеров Банка.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в обеспечении баланса активов и пассивов по срокам. Реализация указанной стратегии предполагает проведение комплекса мероприятий, направленных на увеличение ресурсной базы Банка с необходимыми сроками погашения обязательств, мобилизацию активов (улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок) и их реструктуризацию.

Банком на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование, которое оценивает надежность и устойчивость системы в условиях превышения пределов нормального функционирования.

Цель стресс-тестирования – оценка возможных убытков Банка при наступлении определенных событий. Результаты анализа позволяют определить, при изменении каких условий (факторов) Банк окажется в критическом состоянии.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

- при незначительном ухудшении расчетных показателей оценки ликвидности (в пределах 10%);
- при существенном ухудшении расчетных показателей оценки ликвидности (в пределах 30%).

В течение отчетного периода обязательные нормативы ликвидности выполнялись Банком со значительным запасом.

В таблице ниже представлена информация о сроках востребования о погашения требований и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2019 и по состоянию на 01.01.2019:

На 01.07.2019

тыс. руб.

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Бессрочные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	40 974	0	0	0	0	0	40 974
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12 862	0	0	0	0	415 127	427 989
Средства в кредитных организациях	355 829	0	0	0	23877	0	379 706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 749 022	0	0	0	0	0	5 749 022
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 479 425	112	238	303	16 554	0	3 496 632
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	1525855	0	1 525 855
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	32	32
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	77156	77 156
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	13 254	13 254
Прочие активы	628	0	0	0	0	49 237	49 865
Всего активов	9 638 740	112	238	303	1 566 286	554 806	11 760 485
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 130 861	4 400 252	576 588	28 210	28 800	0	8 164 711
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	4235	0	4 235
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	18146	18 146
Прочие обязательства	4 923	0	0	0	0	1 075	5 998
РВП	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	3 135 784	4 400 252	576 588	28 210	33 035	19 221	8 193 090
Чистая позиция по состоянию на 01.07.2018	6 502 956	-4 400 140	-576 350	-27 907	1 533 251	535 585	3 567 395

На 01.01.2019

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Бессрочные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	141 336	0	0	0	0	0	141 336
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	47 702	0	0	0	0	298 972	346 674
Средства в кредитных организациях	273 566	0	0	0	25284	0	298 850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	42 019	400 047	503	630	22 217	0	465 416
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7524752	0	0	0	0	0	7 524 752
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	1406	114 607	0	116 013
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	78 168	0	0	0	78 168
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	22 394	22 394
Прочие активы	9 546	0	0	0	0	2 512	12 058
Всего активов	8 038 921	400 047	78 671	2 036	162 108	323 878	9 005 661
ПАССИВЫ							

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 469 016	3 499 443	571 078	207 669	81 560	0	5 828 766
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	60 868	60 868
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	11166	0	0	0	0	11 166
Отложенное налоговое обязательство	0	0	49 599	0	0	0	49 599
Прочие обязательства	4 465	4 721	4 658	6079	1016	0	20 939
РВП	0	0	0	0	0	2 124	2 124
Всего обязательств	1 473 481	3 515 330	625 335	213 748	82 576	62 992	5 973 462
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2019	6 565 440	-3 115 283	-546 664	-211 712	79 532	260 886	3 032 199

7.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком.

Основными задачами управления операционным риском в Банке являются:

- создание эффективной системы управления операционным риском в рамках комплексной системы управления рисками банковской деятельности, направленной на предотвращение возникновения операционных рисков и компенсацию возможного ущерба от их реализации;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка;
- соблюдение соответствия выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами;
- поддержание на высоком уровне состояния системы принятия решений в Банке;
- устранение (урегулирование) возможного конфликта интересов между различными структурными подразделениями и работниками Банка;
- внедрение эффективного механизма выявления, оценки, мониторинга и контроля за операционным риском;
- идентификация источников операционного риска (как существующих, так и вновь возникающих и/или возможных);
- выявление и регулирование операционного риска в разрезе направлений деятельности, операций и подразделений Банка;
- осуществление количественной и качественной оценки операционного риска, анализ и контроль влияния изменения уровня операционного риска на финансовую устойчивость Банка и результаты его деятельности;
- разработка, реализация и оценка эффективности методов нейтрализации или снижения уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль за уровнем операционного риска, привлечение внимания руководства и подразделений Банка к задачам управления и контроля за операционным риском.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения в расчет норматива достаточности капитала Н1.

В целях выявления наиболее подверженных операционному риску областей Управлением риск-менеджмента ведется аналитическая база данных, отражающая понесенные операционные убытки в разрезе направлений деятельности Банка (бизнес-направлений).

Банк применяет следующие меры по минимизации операционного риска:

- контроль за соблюдением законодательства РФ;
- контроль за проведением операций, в т.ч. расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- применение дисциплинарных мер к работникам, виновным в нарушениях, приведших к значительному (резкому) повышению уровня операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам нарушений, разглашению конфиденциальной информации, фактам хищений и мошенничества, иным противозаконным действиям;
- стандартизация подходов и методов по управлению операционным риском;

- разработка внутрибанковских документов процедурного характера по наиболее подверженным операционному риску направлениям деятельности Банка с учетом основных принципов системы управления операционным риском;
- внедрение нового программного обеспечения;
- изменение кадровой политики и системы оплаты труда работников Банка;
- реализация специальных мер по устранению отдельных проявлений факторов операционного риска;
- применение комплексных мер по совершенствованию отдельных направлений системы управления операционным риском, а также всей системы в целом, включая реализацию планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с нормативными документами Банка России.

7.6. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В структуре баланса Банка выделяются следующие формы риска концентрации:

- риск концентрации требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риск концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- риск концентрации кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- риск концентрации требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- риск концентрации по типу обеспечения (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях эффективного выявления и измерения риска концентрации, в Банке установлена система показателей, охватывающая различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а также в доходах Банка и источниках ликвидности.

Система показателей включает следующие относительные показатели:

- максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка;
- максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к связанному с Банком лицу (группе связанных с Банком лиц) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка;
- максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение объема требований Банка к контрагентам одной отрасли или сектора экономики к общему объему требований к юридическим лицам Банка;
- отношение объема требований Банка к контрагентам одного региона Российской Федерации, за исключением Москвы и Московской области, к общему объему требований Банка;
- отношение объема требований Банка к контрагентам, номинированных в одной валюте, к общему объему требований Банка;
- отношение объема требований Банка к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг к общему объему требований к юридическим лицам Банка;
- отношение одного вида обеспечения к общему объему обеспечений;
- отношение объема вложений Банка в инструменты одного типа к общему объему требований Банка;
- отношение доходов одного вида к общему объему всех доходов Банка;
- отношение суммы обязательств Банка к кредитору (вкладчику) или группе связанных кредиторов (вкладчиков) к общей сумме обязательств Банка;
- отношение объема обязательств по одному виду источников ликвидности к общей сумме обязательств Банка.

8. Информация об управлении капиталом

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- система контроля значимых рисков и достаточности капитала, в том числе соблюдения лимитов по рискам;
- отчетность, формируемая в рамках ВПОДК;
- система контроля исполнения ВПОДК и их эффективности;
- внутренние документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК.

С целью управления капиталом в рамках ВПОДК при определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков с учетом результатов стресс-тестирования, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала определяются Банком в документах, определяющих стратегию развития и ее реализацию, а также в Стратегии управления рисками и капиталом.

Ежегодно Совет директоров Банка устанавливает размер допустимого совокупного уровня риска, принимаемого на себя Банком на ближайший год. Предельный совокупный уровень принимаемого на себя риска складывается из совокупности предельно допустимых значений по каждому виду риска, принимаемому на себя Банком в процессе деятельности.

В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на обеспечение финансовой устойчивости Банка в случае реализации стрессовых ситуаций (сценариев) и оптимальное управление бизнесом с учетом потенциального возникновения стрессовых ситуаций, Банком регулярно (не реже одного раза в год) проводится стресс-тестирование.

В рамках стресс-тестирования Банком учитываются факторы, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя в том числе различные компоненты кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности, риска концентрации и др.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым могут подвергнуться кредитные организации.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка выдержать регулярные требования в связи с возможными крупными убытками;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска, и рассчитываются максимальные потери.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

Для целей пруденциального надзора Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

При управлении капиталом Банк преследует следующие цели: соблюдение требований по капиталу, установленных нормативными документами Банка России, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Для обеспечения своей текущей и будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля соответствия плановых показателей норматива Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка, нормативным значениям, установленным Банком России.

В течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Общий капитал – сумма основного и дополнительного.

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

Наименование статьи	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Источники базового капитала		
Уставный капитал	250 000	250 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	2 729 644	2 744 699
Резервный фонд	37 500	37 500
Источники базового капитала	3 017 144	3 032 199
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	11	44
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	57 491	2 727
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1 232 851	0
Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 290 353	2 771
Базовый капитал	1 726 791	3 029 428
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	1 726 791	3 029 428
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	528 626	0
Источники дополнительного капитала	528 626	0
Дополнительный капитал	528 626	0
Собственные средства (капитал)	2 255 417	3 029 428

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.07.2019 составляет 25,35% (на 01.01.2019 - 26,26%, Банк имеет запас по нормативу Н1.0 на протяжении отчетного периода (минимальное значение достаточности собственных средств, установленное Центральным Банком Российской Федерации в размере 8% плюс надбавка 2,000%), Н1.1 на 01.07.2019 составляет 19,41% (на 01.01.2019 - 26,26%), Н1.2 на 01.07.2019 составляет 19,41% (на 01.01.2019 года 26,26%)

Все инструменты капитала носят бессрочный характер.

9. Информация по сегментам деятельности

Данная информация не раскрывается, так как Банк публично не размещает ценные бумаги.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, конечными бенефициарами, аффилированными с ними лицами, а также прочими сторонами, оказывающими значительное влияние на управление Банком.

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами.

Остатки по балансовым статьям:

Наименование статьи	Итого		Ключевой Управленческий персонал и Совет директоров		Дочерние организации		Прочие связанные стороны	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019
АКТИВЫ	1 705 690	167 094	19 755	22 094	1 525 855	145 000	160 080	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 762	0	0	0	0	0	116 762	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 525 855	145 000	0	0	1 525 855	145 000	0	0
Ссудная задолженность	19 755	22 094	19 755	22 094	0	0	0	0
Прочие активы	43 318	0	0	0	0	0	43 318	0

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года

ПАССИВЫ	4 988 561	4 577 096	92 487	177 288	44 033	275 426	4 852 041	4 124 382
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	4 988 561	4 577 096	92 487	177 288	44 033	275 426	4 852 041	4 124 382
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	326 976	304 859	92 487	177 288	0	0	234 489	127 571
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30 507	32 238	0	6 373	0	0	30 507	25 865
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	6 373	0	6 373	0	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30 507	25 865	0	0	0	0	30 507	25 865

Доходы и расходы:

Наименование статьи	Итого		КУП и СД		Дочерние организации		Прочие связанные стороны	
	на 01.07.2019	на 01.07.2018	на 01.07.2019	на 01.07.2018	на 01.07.2019	на 01.07.2018	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Процентные доходы, всего, в т.ч.	20 502	1 335	1 292	1 335	0	0	19 210	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 292	1 335	1 292	1 335	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	19 210	0	0		0	0	19 210	0
Процентные расходы, всего, в т.ч.	79 142	68 116	0	0	2 506	391	76 636	67 725
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	79 142	68 116	0	0	2 506	391	76 636	67 725
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	5 243	-5 250	5 243	-5 250	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 170	0	0	0	0	0	3 170	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-6 472	-12 682	-12	-29	0	0	-6 460	-12 653
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	145 113	-159 755	13 259	-1 890	0	0	131 854	-157 865
Комиссионные доходы	6 369	6 134	0	0	2	6	6 367	6 128
Изменение резерва по прочим потерям	-835	-84 116	2 124	-16	0	-84 100	-2 959	0
Операционные расходы	399	37	0	32	0	0	399	5
Результат от операций	93 549	-322 487	21 906	-5 882	-2 504	-84 485	74 147	-232 120

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Система долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствует. Банк не является участником совместных программ.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк в отчетном периоде не производил выплаты на основе долевых инструментов.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не является публичным акционерным обществом, выпущенные им обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке. Банк не представлял и не находится в процессе представления своей финансовой отчетности Банку России в целях выпуска обыкновенных акций в свободное обращение. По этой причине информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не приводится.

14. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года:

<http://www.resocreditbank.ru/about/reports/finance/rus/>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

07 августа 2019 года



М.С. Агеева

Л.С. Камаева