



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банка «РЕСО Кредит»  
(Акционерное общество)

за 2018 год

### Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Место нахождения:

Основной государственный регистрационный номер:

Регистрация Банком России:

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

125284, г. Москва, ул. Беговая, д. 3, стр. 1

1087711000046 (30.04.2008г.)

3450 (15.01.2004г.)

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (04.03.2015г.)

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (04.03.2015г.)

## Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ Банка «РЕСО Кредит» (Акционерное общество).

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «РЕСО Кредит» (Акционерное общество), далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года.
- ✓ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года
- ✓ Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на раздел 6.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыты сведения о том, что, срок погашения/возврата 94,58% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2018 года, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою

очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

#### ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на сведения, раскрытые в разделе 9 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что доля обязательств по операциям со связанными сторонами составляет 76,62% в общей сумме обязательств.

Обращаем внимание на сведения, раскрытые в разделе 1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что в 3 квартале 2018 года Банк начал процедуру реорганизации в форме присоединения к нему ООО «МДК», которая планируется к завершению в первой половине 2019 года.

Обращаем внимание на сведения, раскрытые в разделе 5.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что значительное влияние на сложившийся финансовый результат повлияла продажа акций СПАО «РЕСО-Гарантия».

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этими вопросами.

#### ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с

российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемого лица, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим,

модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Руководитель аудита, по  
результатам которого  
выпущено настоящее  
аудиторское заключение  
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна  
(кв. ат. аудитора № 06-000060,  
выданный на основании решения НП  
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55  
на неограниченный срок)  
на основании доверенности от  
01.02.2017г. № 1/17

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Коллегия Налоговых Консультантов»  
ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011



«3» апреля 2019г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	172049182	3450

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Банк РЕСО Кредит (Акционерное Общество) / Банк РЕСО Кредит (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1.1	141336	17522
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.2.1	346674	329389
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	298972	295941
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	298950	116711
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	0	1935
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.6	465416	367323
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, являющиеся в наличии для продажи	5.1.3, 5.1.4	7524752	5876625
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.3, 5.1.5	145000	229100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.7	116013	98492
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.1.13	0	73494
9	Отложенный налоговый актив	5.1.13	78168	66520
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.14	22394	21877
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.1.14	0	0
12	Прочие активы	5.1.15	12058	140171
13	Всего активов	5.1	9005661	7109958
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.16	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.1.16	0	0
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.1.16	5828766	3885705
16.1	Вклады (депозиты) физических лиц в том числе индивидуальным предпринимателям	5.1.16	482004	144410
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	60868	2467
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.1.17	11166	1661
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1.17	49599	22914
21	Прочие обязательства	5.1.17	20939	16791
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.8	2124	17500
23	Всего обязательств	5.1	5973462	3917038
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.18	250000	250000
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Дивидендный доход		0	0
27	Резервный фонд		37500	37500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, являющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-102601	90857
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по шплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования		0	0

(показаны в тысячах рублей)			
33	Распределенная прибыль (неоткрытые убытки) прошлых лет	2784563	2462484
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	62737	322079
35	Всего источников собственных средств	3032199	3162920
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации 5.1.19	1601641	4704347
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 5.1.19	259641	84940
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Исполнитель Тарасова  
Телефон: 8 (495) 730-7700

11.03.2019





Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	172049182	3450

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Банк РЕСО Кредит (Акционерное Общество)/ Банк РЕСО Кредит (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125284, г.Москва, ул.Беговая, д.3, стр.1

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 соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.1	423249	257718
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		12984	30664
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6815	10575
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		403444	216475
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.1	244756	143008
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		17176	3152
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		227880	139850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		178487	114707
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на включенным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.1	-8435	17673
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.3	1663	263
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		170052	132380
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.2	-292210	19065
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в категорию для продажи	5.2.2	33046	105505
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.5	-232350	402248
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.5	610093	-136765
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.2.1	18781	29872
14	Комиссионные доходы	5.2.1	20589	16409
15	Комиссионные расходы	5.2.1	5380	6135
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включенным в категорию для продажи	5.2.2	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.2	-62154	-90575
19	Прочие операционные доходы	5.2.7	1322	20
20	Чистые доходы (расходы)		261789	482024
21	Операционные расходы	5.2.7	110574	114485
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		151215	367539
23	Налоговые расходы (расход) по налогам	5.2.6	98478	45460
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		62737	322079
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		62737	322079

## 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		62737	322079
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		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:	5.2.4	-241758	60589
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5.2.4	-241758	60589
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.2.6	-48300	-12089
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-193458	72678
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-193458	72678
10	Финансовый результат за отчетный период		-130721	394757

Председатель Правления

Агаева М.С.

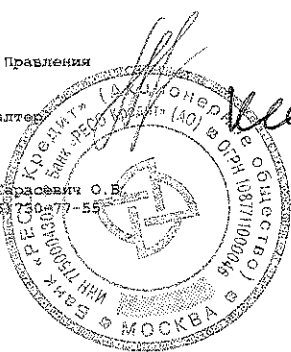
Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Исполнитель Тарасович О.Б.

Телефон: 8(495) 730-77-55

11.03.2019



Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (фиделита)
по ОКЕАТО	по ОКДО
	регистрционный номер
45286575	172049182
	3450

Код формы по ОКУД 0409068  
Квартальная (Годовая)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПРЕДВАРИТЕЛЬНАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации Банк РСО Кредит (Акционерное Общество) / Банк РСО Кредит (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125284, г. Москва, ул. Беговая, д. 3, стр. 1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала										тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Средства иностранной валюты (показатель)	Средства иностранной валюты (показатель)	Средства иностранной валюты (показатель)	Средства иностранной валюты (показатель)	Средства иностранной валюты (показатель)	Средства иностранной валюты (показатель)	Средства иностранной валюты (показатель)	Средства иностранной валюты (показатель)
1	2	3	4	5	6					
Источники базового капитала										
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	17	250000.0000	250000.0000	250000.0000	24				
11.1	Облигационная акция (доллар)		250000.0000	250000.0000	250000.0000	24				
11.2	Привилегированные акции		0.0000	0.0000	0.0000					
12	Перераспределенная прибыль (убыток):		2744539.0000	2462484.0000	284394.34					
12.1	Прибыль лет		2744539.0000	2462484.0000	284394.34					
12.2	Отчетного года		-39864.0000	0.0000	284394.34					
13	Резервный фонд		37500.0000	37500.0000	37500.0000	27				
14	Доли уставного капитала, принадлежащие участникам на момент составления отчета (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо					
15	Иностранная валюта капитала дочерних организаций, принадлежащая третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо					
16	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3922136.0000	2749464.0000	2749464.0000					
Показатели, уменьшающие источники базового капитала										
17	Корректировка отчужденного портфеля		0.0000	0.0000	не применимо					
18	Половые резервы (удлини) на выгоды отклонениях от базисных обязательств		0.0000	0.0000	не применимо					
19	Исключительные акции (кроме целевой отчетности и учета права по обслуживанию полученных кредитов) на счетах отложенных налоговых обязательств		44.0000	110.0000	110.0000	10				
110	Отсуженные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3727.0000	43607.0000	43607.0000	19-20				
111	Резервы капитализации денежных потоков		0.0000	0.0000	не применимо					
112	Исключительные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	не применимо					

113	Доход от сделок санеризации		не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
115	Изменив пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
116	Изменения в собственных запасах (доходы)	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
117	Изменение вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
118	Изменение вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
119	Изменение вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	687255.0000	не применимо	не применимо
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
121	Изменение налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
122	Сокращение отчета о суммарных доходах и расходах на основе активов в части, превышающей 15 процентов от стоимости базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	33129.0000	619-20	
123	Изменение вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	33129.0000	не применимо	не применимо
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
125	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
126	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
127	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	45047.0000	не применимо	не применимо
128	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	2771.5000	603648.0000	не применимо	не применимо
129	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	3029 428.0000	18 60136.0000	не применимо	не применимо
130	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
131	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
132	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
133	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
134	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
135	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
136	Изменение вложений в инструменты базового капитала, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
137	Изменение вложениях в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
138	Изменение вложениях в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
139	Изменение вложениях в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
140	Изменение вложениях в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
141	Изменение вложениях в инструменты базового капитала	0.0000	45847.0000	не применимо	не применимо
142	Изменение вложениях в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо

143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (строчка 37 + строчка 42)		0.0000	45647.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строчка 36 - строчка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строчка 29 + строчка 44)		3029428.0000	1940036.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	322079.0000	34
147	Инструменты дополнительного капитала, подотчетная (показателю) исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	не применимо
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подотчетные пометному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	не применимо
151	Изготовление дополнительного капитала, всего (строчка 46 + строчка 47 + строчка 48 + строчка 50)		0.0000	322079.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Изменения и сокращения инструментов дополнительного капитала		0.0000	0.0000	не применимо
153	Издания вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	не применимо
154	Неиспользованные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	не применимо
155	Сокращенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	не применимо
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	не применимо
156.1	Процентная дебиторская задолженность ликвидности (строчка 30 - строчка 31)		0.0000	0.0000	не применимо
156.2	Прекращение совокупной суммы процентов, балансовых курсовых (и субординированных, преференциальных) ставок акционеров (участников) и иждивения, так же как и максимальных размеров		0.0000	0.0000	не применимо
156.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных активов		0.0000	0.0000	не применимо
156.4	Разница между действительной стоимостью акций, принадлежащих владельцам из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику		0.0000	0.0000	не применимо
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (строчка 52 по 56)		0.0000	0.0000	не применимо
158	Дополнительный капитал, всего (строчка 51 - строчка 57)		0.0000	322079.0000	
159	Сокращение средств (капитала), всего (строчка 45 + строчка 58)		3029428.0000	3262115.0000	
160	Акции, размещенные по усмотрению риска:	X	X	X	X
160.1	Акции для определения достаточности базового капитала		11537650.0000	14940221.0000	
160.2	Акции для определения достаточности основного капитала		11537650.0000	14940221.0000	
160.3	Акции для определения достаточности собственных средств (капитала)		11537650.0000	14943368.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Потребность базового капитала (строчка 29 + строчка 60.1)		26.2570	12.9850	
162	Потребность основного капитала (строчка 45 + строчка 60.2)		26.2570	12.9850	

163	Дополнительные собственные средства (капитала)					15.1360	
	(строка 59 : строка 60.3)						
164	Набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в т.ч.:		не применимо	не применимо	не применимо		
165	Набавка к нормативам достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо		
166	Капитализированная надбавка		не применимо	не применимо	не применимо		
167	Надбавка на системный вынужденный бычок		не применимо	не применимо	не применимо		
168	Базовый капитал, доступный для направления на подотчетные надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты							
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	4.5000		
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	6.0000		
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	8.0000		
Показатели, не применяемые указанными пороговыми соотношениями и не применяемые в увеличении достаточности капитала							
172	Исключенные вложения в инструменты капитала		54388.0000	0.000016	0.000016		
173	Ссудостоповые вложения в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	0.0000		
174	Прочие по обслуживанию источников кредитов		не применимо	не применимо	не применимо		
175	Юнкционные валютные активы, не зачисленные от будущей прибыли		25842.0000	0.000019-20	0.000019-20		
Ограничения на включение расходов на возмещение потерь в расчет дополнительного капитала							
176	Размеры на возмещение потерь, включаемых в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо		
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм стандартного подхода		не применимо	не применимо	не применимо		
178	Размеры на возмещение потерь, включаемых в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	0.0000		
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возмещение потерь при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	0.0000		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
180	Полное ограничение на включение в состав источников капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0.0000		
181	Часть инструментов, не включаемых в состав источников базового капитала, подлежащих поэтапному исключению		0.0000	0.0000	0.0000		
182	Полное ограничение на включение в состав источников капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0.0000		
183	Часть инструментов, не включаемых в состав источников базового капитала, подлежащих поэтапному исключению		0.0000	0.0000	0.0000		
184	Полное ограничение на включение в состав источников капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0.0000		
185	Часть инструментов, не включаемых в состав источников дополнительного капитала, подлежащих поэтапному исключению		0.0000	0.0000	0.0000		

Примечание.

Сведения о величии бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приводятся в таблице 1. Информация о структуре собственного средства (капитала) и информации о примененных подходах управления рисками к активам, раскрытой юр. кассетой bank.ru в разделе Раскрытие регуляторной информации

Раздел 1 (1). Информация об учете достоянности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показаний)	Номер показния	Стоимость инструмента (показаний) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показаний) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	облигации акций (долги)			
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная прибыль (убыток) :			
2.1	прошлый лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, измеряющие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоплаченные выплаты на возможные потери			
5.2	зачисления в собственные акции (долг)			
5.3	отраженная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, измеряющие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	зачисления в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отраженная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Зачислены на балансовых счетах			
12	Показатели, измеряющие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	зачисления в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	зачисления в собственные и приобретенные основные средства и материальные активы			













1. формирование (дальнейшие) резервы в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

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

1.4. иных причин 0.

2. Восстановленные (уменьшенные) резервы в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

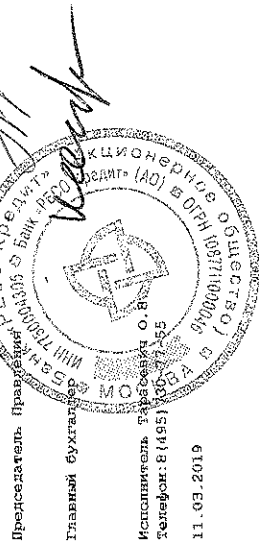
2.3. изменения качества ссуд 0;

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

2.5. иных причин 0.

Агеева М.С.

Камалева Л.С.



Исполнитель: Тарасович О.В.  
Телефон: 81495130-77-55

11.03.2019









Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206575	72049162	3450

СВИДЕКИИ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЫ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Банк ВЕОС Кредит (Акционерное общество) / Банк ВЕОС Кредит (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы) 125284, г.Москва, ул.Сеговая, д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение, процента	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базисного капитала (Н1.1), (Банковской группы) (Н20.1)	17	4.9	26.3	13.0
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (Банковской группы) (Н20.2)	17	6.0	26.3	13.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива) (Н1.3), (Банковской группы) (Н20.3)	17	8.0	26.3	13.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, включая право на осуществление переводов денежных средств для операций банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3), (Банковской группы) (Н20.3)	17	8.0	26.3	13.1
5	Норматив финансового риска банка (Н1.4), (Банковской группы) (Н20.4)	17	3.0	34.4	31.4
6	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н2)	17	15.0	62.5	40.7
7	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н3)	17	10.0	101.6	96.1
8	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н4)	17	120.0	1.5	1.1
9	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н5)	17	25.0	23.51	19.31
10	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н6)	17	100.0	166.1	130.1
11	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н7)	17	50.0	0.0	0.0
12	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н8)	17	3.0	0.7	0.9
13	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н9)	17	25.0	4.8	1.7
14	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н10)	17	100.0	166.1	130.1
15	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н11)	17	50.0	0.0	0.0
16	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н12)	17	3.0	0.7	0.9
17	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н13)	17	25.0	4.8	1.7
18	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н14)	17	100.0	166.1	130.1
19	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н15)	17	50.0	0.0	0.0
20	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н16)	17	3.0	0.7	0.9
21	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н17)	17	25.0	4.8	1.7
22	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н18)	17	100.0	166.1	130.1
23	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н19)	17	50.0	0.0	0.0
24	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н20)	17	3.0	0.7	0.9
25	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н21)	17	25.0	4.8	1.7
26	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н22)	17	100.0	166.1	130.1
27	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н23)	17	50.0	0.0	0.0
28	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н24)	17	3.0	0.7	0.9
29	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н25)	17	25.0	4.8	1.7
30	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н26)	17	100.0	166.1	130.1
31	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н27)	17	50.0	0.0	0.0
32	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н28)	17	3.0	0.7	0.9
33	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н29)	17	25.0	4.8	1.7
34	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н30)	17	100.0	166.1	130.1
35	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н31)	17	50.0	0.0	0.0
36	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н32)	17	3.0	0.7	0.9
37	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н33)	17	25.0	4.8	1.7
38	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н34)	17	100.0	166.1	130.1
39	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н35)	17	50.0	0.0	0.0
40	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н36)	17	3.0	0.7	0.9
41	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н37)	17	25.0	4.8	1.7
42	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н38)	17	100.0	166.1	130.1
43	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н39)	17	50.0	0.0	0.0
44	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н40)	17	3.0	0.7	0.9
45	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н41)	17	25.0	4.8	1.7
46	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н42)	17	100.0	166.1	130.1
47	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н43)	17	50.0	0.0	0.0
48	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н44)	17	3.0	0.7	0.9
49	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н45)	17	25.0	4.8	1.7
50	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н46)	17	100.0	166.1	130.1
51	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н47)	17	50.0	0.0	0.0
52	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н48)	17	3.0	0.7	0.9
53	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н49)	17	25.0	4.8	1.7
54	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н50)	17	100.0	166.1	130.1
55	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н51)	17	50.0	0.0	0.0
56	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н52)	17	3.0	0.7	0.9
57	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н53)	17	25.0	4.8	1.7
58	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н54)	17	100.0	166.1	130.1
59	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н55)	17	50.0	0.0	0.0
60	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н56)	17	3.0	0.7	0.9
61	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н57)	17	25.0	4.8	1.7
62	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н58)	17	100.0	166.1	130.1
63	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н59)	17	50.0	0.0	0.0
64	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н60)	17	3.0	0.7	0.9
65	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н61)	17	25.0	4.8	1.7
66	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н62)	17	100.0	166.1	130.1
67	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н63)	17	50.0	0.0	0.0
68	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н64)	17	3.0	0.7	0.9
69	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н65)	17	25.0	4.8	1.7
70	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н66)	17	100.0	166.1	130.1
71	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н67)	17	50.0	0.0	0.0
72	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н68)	17	3.0	0.7	0.9
73	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н69)	17	25.0	4.8	1.7
74	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н70)	17	100.0	166.1	130.1
75	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н71)	17	50.0	0.0	0.0
76	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н72)	17	3.0	0.7	0.9
77	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н73)	17	25.0	4.8	1.7
78	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н74)	17	100.0	166.1	130.1
79	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н75)	17	50.0	0.0	0.0
80	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н76)	17	3.0	0.7	0.9
81	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н77)	17	25.0	4.8	1.7
82	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н78)	17	100.0	166.1	130.1
83	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н79)	17	50.0	0.0	0.0
84	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н80)	17	3.0	0.7	0.9
85	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н81)	17	25.0	4.8	1.7
86	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н82)	17	100.0	166.1	130.1
87	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н83)	17	50.0	0.0	0.0
88	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н84)	17	3.0	0.7	0.9
89	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н85)	17	25.0	4.8	1.7
90	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н86)	17	100.0	166.1	130.1
91	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н87)	17	50.0	0.0	0.0
92	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н88)	17	3.0	0.7	0.9
93	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н89)	17	25.0	4.8	1.7
94	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н90)	17	100.0	166.1	130.1
95	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н91)	17	50.0	0.0	0.0
96	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н92)	17	3.0	0.7	0.9
97	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н93)	17	25.0	4.8	1.7
98	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н94)	17	100.0	166.1	130.1
99	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н95)	17	50.0	0.0	0.0
100	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н96)	17	3.0	0.7	0.9
101	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н97)	17	25.0	4.8	1.7
102	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н98)	17	100.0	166.1	130.1
103	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н99)	17	50.0	0.0	0.0
104	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н100)	17	3.0	0.7	0.9

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Рынок показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		9005661
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		на применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		15327
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного		26902

	Характера		
7	Прочие поправки		301428
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		8746462

#### Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		8707004.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшении величин источников основного капитала		2771.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:		8704233.00
Риск по операциям с ЛПМ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ЛПМ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ЛПМ, всего:		15327.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ЛПМ, подлежащий отнесению к балансу в соответствии с правилами бухгалтерского учета		за соответствием с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму поручительской вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ЛПМ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выкушенных кредитных ЛПМ		0.00
11	Величина риска по ЛПМ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 8 за вычетом строк 7, 9, 10), итого:		15327.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга 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 гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		26362.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11460.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:		26902.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		3029428.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8745462.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), проценты		24.64

#### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Данные по 31.12.2018 тыс. руб.	Данные по 31.07.2019 тыс. руб.	Данные по 31.07.2019 тыс. руб.	Данные по 31.12.2019 тыс. руб.	Данные по 31.07.2020 тыс. руб.	Данные по 31.12.2020 тыс. руб.
1	Величина	2	3	4	5	6	7
6	Величина	7	8	9	10	11	12
7	Величина	11	12	13	14	15	16
8	Величина	15	16	17	18	19	20
9	Величина	19	20	21	22	23	24
10	Величина	23	24	25	26	27	28
11	Величина	27	28	29	30	31	32
12	Величина	31	32	33	34	35	36
13	Величина	35	36	37	38	39	40
14	Величина	39	40	41	42	43	44
15	Величина	43	44	45	46	47	48
16	Величина	47	48	49	50	51	52
17	Величина	51	52	53	54	55	56
18	Величина	55	56	57	58	59	60
19	Величина	59	60	61	62	63	64
20	Величина	63	64	65	66	67	68
21	Величина	67	68	69	70	71	72
22	Величина	71	72	73	74	75	76
23	Величина	75	76	77	78	79	80
24	Величина	79	80	81	82	83	84
25	Величина	83	84	85	86	87	88
26	Величина	87	88	89	90	91	92
27	Величина	91	92	93	94	95	96
28	Величина	95	96	97	98	99	100
29	Величина	99	100	101	102	103	104
30	Величина	103	104	105	106	107	108
31	Величина	107	108	109	110	111	112
32	Величина	111	112	113	114	115	116
33	Величина	115	116	117	118	119	120
34	Величина	119	120	121	122	123	124
35	Величина	123	124	125	126	127	128
36	Величина	127	128	129	130	131	132
37	Величина	131	132	133	134	135	136
38	Величина	135	136	137	138	139	140
39	Величина	139	140	141	142	143	144
40	Величина	143	144	145	146	147	148
41	Величина	147	148	149	150	151	152
42	Величина	151	152	153	154	155	156
43	Величина	155	156	157	158	159	160
44	Величина	159	160	161	162	163	164
45	Величина	163	164	165	166	167	168
46	Величина	167	168	169	170	171	172
47	Величина	171	172	173	174	175	176
48	Величина	175	176	177	178	179	180
49	Величина	179	180	181	182	183	184
50	Величина	183	184	185	186	187	188
51	Величина	187	188	189	190	191	192
52	Величина	191	192	193	194	195	196
53	Величина	195	196	197	198	199	200
54	Величина	199	200	201	202	203	204
55	Величина	203	204	205	206	207	208
56	Величина	207	208	209	210	211	212
57	Величина	211	212	213	214	215	216
58	Величина	215	216	217	218	219	220
59	Величина	219	220	221	222	223	224
60	Величина	223	224	225	226	227	228
61	Величина	227	228	229	230	231	232
62	Величина	231	232	233	234	235	236
63	Величина	235	236	237	238	239	240
64	Величина	239	240	241	242	243	244
65	Величина	243	244	245	246	247	248
66	Величина	247	248	249	250	251	252
67	Величина	251	252	253	254	255	256
68	Величина	255	256	257	258	259	260
69	Величина	259	260	261	262	263	264
70	Величина	263	264	265	266	267	268
71	Величина	267	268	269	270	271	272
72	Величина	271	272	273	274	275	276
73	Величина	275	276	277	278	279	280
74	Величина	279	280	281	282	283	284
75	Величина	283	284	285	286	287	288
76	Величина	287	288	289	290	291	292
77	Величина	291	292	293	294	295	296
78	Величина	295	296	297	298	299	300
79	Величина	299	300	301	302	303	304
80	Величина	303	304	305	306	307	308
81	Величина	307	308	309	310	311	312
82	Величина	311	312	313	314	315	316
83	Величина	315	316	317	318	319	320
84	Величина	319	320	321	322	323	324
85	Величина	323	324	325	326	327	328
86	Величина	327	328	329	330	331	332
87	Величина	331	332	333	334	335	336
88	Величина	335	336	337	338	339	340
89	Величина	339	340	341	342	343	344
90	Величина	343	344	345	346	347	348
91	Величина	347	348	349	350	351	352
92	Величина	351	352	353	354	355	356
93	Величина	355	356	357	358	359	360
94	Величина	359	360	361	362	363	364
95	Величина	363	364	365	366	367	368
96	Величина	367	368	369	370	371	372
97	Величина	371	372	373	374	375	376
98	Величина	375	376	377	378	379	380
99	Величина	379	380	381	382	383	384
100	Величина	383	384	385	386	387	388
101	Величина	387	388	389	390	391	392
102	Величина	391	392	393	394	395	396
103	Величина	395	396	397	398	399	400
104	Величина	399	400	401	402	403	404
105	Величина	403	404	405	406	407	408
106	Величина	407	408	409	410	411	412
107	Величина	411	412	413	414	415	416
108	Величина	415	416	417	418	419	420
109	Величина	419	420	421	422	423	424
110	Величина	423	424	425	426	427	428
111	Величина	427	428	429	430	431	432
112	Величина	431	432	433	434	435	436
113	Величина	435	436	437	438	439	440
114	Величина	439	440	441	442	443	444
115	Величина	443	444	445	446	447	448
116	Величина	447	448	449	450	451	452
117	Величина	451	452	453	454	455	456
118	Величина	455	456	457	458	459	460
119	Величина	459	460	461	462	463	464
120	Величина	463	464	465	466	467	468
121	Величина	467	468	469	470	471	472
122	Величина	471	472	473	474	475	476
123	Величина	475	476	477	478	479	480
124	Величина	479	480	481	482	483	484
125	Величина	483	484	485	486	487	488
126	Величина	487	488	489	490	491	492
127	Величина	491	492	493	494	495	496
128	Величина	495	496	497	498	499	500
129	Величина	499	500	501	502	503	504
130	Величина	503	504	505	506	507	508
131	Величина	507	508	509	510	511	512
132	Величина	511	512	513	514	515	516
133	Величина	515	516	517	518	519	520
134	Величина	519	520	521	522	523	524
135	Величина	523	524	525	526	527	528
136	Величина	527	528	529	530	531	532
137	Величина	531	532	533	534	535	536
138	Величина	535	536	537	538	539	540
139	Величина	539	540	541	542	543	544
140	Величина	543	544	545	546	547	548
141	Величина	547	548	549	550	551	552
142	Величина	551	552	553	554	555	556
143	Величина	555	556	557	558	559	560
144	Величина	559	560	561	562	563	564
145	Величина	563	564	565	566	567	568
146	Величина	567	568	569	570	571	572
147	Величина	571	572	573	574	575	576
148	Величина	575	576	577	578	579	580
149	Величина	579	580	581	582	583	584
150	Величина	583	584	585	586	587	588
151	Величина	587	588	589	590	591	592
152	Величина	591	592	593	594	595	596
153	Величина	595	596	597	598	599	600
154	Величина	599	600	601	602	603	604
155	Величина	603	604	605	606	607	608
156	Величина	607	608	609	610	611	612
157	Величина	611	612	613	614	615	616
158	Величина	615	616	617	618	619	620
159	Величина	619	620	621	622	623	624
160	Величина	623	624	625	626	627	628
161	Величина	627	628	629	630	631	632
162	Величина	631	632	633	634	635	636
163	Величина	635	636	637	638	639	640
164	Величина	639	640	641	642	643	644
165	Величина	643	644	645	646	647	648
166	Величина	647	648	649	650	651	652
167	Величина	651	652	653	654	655	656
168	Величина	655	656	657	658	659	660
169	Величина	659	660	661	662	663	664
170	Величина	663	664	665	666	667	668
171	Величина	667	668	669	670	671	672
172	Величина	671	672	673	674	675	676
173	Величина	675	676	677	678	679	680
174	Величина	679	680	681	682	683	684
175	Величина	683	684	685	686	687	688
176	Величина	687	688	689	690	691	692
177	Величина	691	692	693	694	695	696
178	Величина	695	696	697	698	699	700
179	Величина	699	700	701	702	703	704
180	Величина	703	704	705	706	707	708
181	Величина	707	708	709	710	711	712
182	Величина	711	712	713	714	715	716
183	Величина	715	716	717	718	719	720
184	Величина	719	720	721	722	723	724
185	Величина	723	724	725	726	727	728
186	Величина	727	728	729	730	731	732
187	Величина	731	732	733	734	735	736
188	Величина						

Табасерич О.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	72049182	3450

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Банк РЕСО Кредит (Акционерное Общество) / Банк РЕСО Кредит (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125284, г.Москва, ул.Беговая, д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409614

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Коммер 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 по изменению в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-248235	402829
1.1.1	проценты полученные		688898	342263
1.1.2	проценты уплаченные		-240548	-139290
1.1.3	комиссии полученные		20589	16428
1.1.4	комиссии уплаченные		-5380	-6135
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшающиеся в наличии для продажи		-446393	19068
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-232350	402248
1.1.8	прочие операционные доходы		18773	-1118
1.1.9	операционные расходы		-109588	-113971
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		57854	-116661
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1635106	459230
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-2031	-34592
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1835	-1835
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-51022	-347120
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		261076	-177772
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		-223514	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1688352	1073184
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		58401	2467
1.2.9	чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-58191	-55112
1.3	Всего по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1386671	562059
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "неликвид в наличии для продажи"		-18367130	-6105392
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "неликвид в наличии для продажи"		17286608	5252710
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	257
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных активов		-427	-10272
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			

1	Активная и материальных активов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	29872
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1080749	-832825
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	Выплатившие дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		15086	16058
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		321208	45292
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		166680	121388
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		487888	166680

Председатель Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Исполнитель Тараховский О.В.  
Телефон: 8 (495) 730-77-55

11.03.2019



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

**2018**  
**год**

Оглавление

1. Существенная информация о кредитной организации.....	4
1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности.....	4
1.2. Структура акционерного капитала Банка.....	5
1.3. Органы управления Банка.....	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
2.1. Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии).....	5
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	6
3. Основные положения учетной политики.....	7
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	7
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	13
3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	13
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	14
3.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.....	15
3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	15
4. Некорректирующие события.....	15
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	15
5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	15
5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и остатках на корреспондентских счетах.....	15
5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
5.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
5.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся основе.....	18
5.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.....	22
5.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	22
5.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	24
5.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам, по каждому классу финансовых активов.....	24
5.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	24
5.1.10. Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.....	24
5.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	24
5.1.12. Информация о финансовых активах переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	25
5.1.13. Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль и об отложенных налоговых активах.....	25
5.1.14. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах.....	25
5.1.15. Информация о прочих активах.....	26
5.1.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	26
5.1.17. Информация о прочих обязательствах, обязательствах по текущему налогу на прибыль, отложенных налоговых обязательствах, о резервах оценочных обязательствах.....	28
5.1.18. Информация о величине уставного капитала.....	29
5.1.19. Информация о внебалансовых требованиях и обязательствах Банка.....	29
5.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	29
5.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	29
5.2.2. Информация о доходах и расходах от операций с финансовыми активами.....	30
5.2.3. Изменение резерва.....	31
5.2.4. Информация о суммах убытков и суммах восстановлений убытков от обесценения по переоцененным активам, признанные в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода.....	31
5.2.5. Информация о доходах и расходах от операций с иностранной валютой, в том числе о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов.....	32
5.2.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	33
5.2.7. Информация об прочих операционных доходах и операционных расходах, в том числе о вознаграждении работникам.....	34
5.2.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.....	35
5.2.9. Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов.....	35
5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	35
5.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	36
6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	36

6.1. Кредитный риск.....	42
6.2. Рыночный риск.....	46
6.3. Процентный риск банковского портфеля .....	48
6.4. Риск ликвидности.....	49
6.5. Операционный риск .....	52
6.6. Риск концентрации.....	53
7. Информация об управлении капиталом.....	54
8. Информация по сегментам деятельности .....	55
9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	56
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам .....	58
11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов .....	58
12. Информация об объединении бизнесов .....	58
13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	58
14. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности .....	58



Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «РЕСО Кредит» (Акционерное общество) (в дальнейшем - Банк) за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 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 06 декабря 2017 года № 4638-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 годовой 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 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, единицей измерения в рамках годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является тысяча российских рублей (далее - тыс. руб.).

## 1. Существенная информация о кредитной организации

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

Юридический и почтовый адрес Банка: 125284, г. Москва, ул. Беговая, д. 3, стр. 1.

Банк «РЕСО Кредит» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы, образованной в апреле 2015 года. В состав Банковской Группы входит дочерняя компания ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания» (в дальнейшем – ООО «МДК»). Основным видом деятельности компании является вложение в ценные бумаги. По состоянию на 01 января 2019 года Банк владеет 99,99652% долей компании и таким образом оказывает существенное влияние на деятельность ООО «МДК». В 3 квартале 2018 года Банк начал процедуру реорганизации в форме присоединения к нему ООО «МДК», которая планируется к завершению в первой половине 2019 года.

Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает финансовую отчетность банковской группы на консолидированной основе на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет [www.resocreditbank.ru](http://www.resocreditbank.ru).

Агентство RAEX («Эксперт РА») 22.01.2019г. подтвердил 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 – 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.

Официальный сайт Банка в сети интернет: [www.resocreditbank.ru](http://www.resocreditbank.ru)

### 1.1. 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.

05 января 2017 года Банком получено свидетельство «О постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения» в Инспекции Федеральной налоговой службы № 14 по г. Москве с присвоением ОГРН 1087711000046.

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.

## 1.2. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 01 января 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 01.01.2019	На 01.01.2018
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 января 2019 года оплаченный и зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 250 000 тыс. руб.

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

## 1.3. 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 января 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 января 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).

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. 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.

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

Структура доходов и расходов Банка за 2018 год и сравнительная информация за соответствующий отчетный период прошлого года:

Наименование статьи	тыс. руб.		
	Данные за 2018 год (тыс. руб.)	Данные за 2017 год (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)
Процентные доходы	423 243	257 715	165 528
Процентные расходы	244 756	143 008	101 748
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	178 487	114 707	63 780
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-8 435	17 673	-26 108
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	170 052	132 380	37 672
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-292 210	19 065	-311 275
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	33 046	105 505	-72 459
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-232 350	402 248	-634 598
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	610 093	-136 765	746 858
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18 781	29 872	-11 091
Комиссионные доходы	20 589	16 409	4 180
Комиссионные расходы	5 380	6 135	-755
Изменение резерва по прочим потерям	-62 154	-80 575	18 421
Прочие операционные доходы	1 322	20	1 302
Чистые доходы (расходы)	261 789	482 024	-220 235
Операционные расходы	110 574	114 485	-3 911
Прибыль (убыток) до налогообложения	151 215	367 539	-216 324
Возмещение (расход) по налогам	88 478	45 460	43 018
Прибыль (убыток) за отчетный период	62 737	322 079	-259 342

По результатам деятельности за 2018 год Банком получена прибыль в размере 62 737 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года прибыль составляла 322 079 тыс. руб.

По итогам 2018 года балансовая стоимость активов согласно отчетной форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составила 9 005 661 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 года – 7 109 958 тыс. руб.), из них чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2019 года составили 7 524 752 тыс. руб., (по состоянию на 01.01.2018 года – 5 876 625 тыс. руб.).

Средства, привлеченные от клиентов (юридических и физических лиц), по состоянию на 01.01.2019 года составили 5 828 766 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 3 885 705 тыс. руб.), из них:

- доля средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц составляет 91,73% на 01.01.2019 года (96,28% на 01.01.2018).

- доля средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, составляет 8,27% на 01.01.2019 (3,71% на 01.01.2018).

В качестве основных вложений Банк рассматривает высоколиквидные и ликвидные долговые обязательства надежных эмитентов, номинированные в рублях и иностранной валюте: облигации и еврооблигации кредитных организаций, корпоративные облигации и еврооблигации, облигации федерального займа Министерства Финансов РФ, облигации Банка России.

Политика Банка по привлечению денежных средств строится на основе привлечения денежных средств юридических лиц, преимущественно компаний группы РЕСО. Сложившаяся структура фондирования позволяет Банку оптимизировать процентные расходы, а диверсифицированный инвестиционный и торговый портфели - поддерживать прибыльность банковского бизнеса.

С целью поддержания сбалансированной валютной позиции в условиях существенной волатильности на валютном рынке, Банк заключал биржевые и внебиржевые сделки типа «валютный СВОП».

В целях поддержания необходимого уровня запаса ликвидности Банк привлекал и размещал денежные средства от НКО НКЦ (АО) по сделкам с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания. Сделки носили краткосрочный характер и в качестве обеспечения выступали высоколиквидные ценные бумаги из торгового портфеля Банка.

Основной регион деятельности Банка – город Москва.

В течение 2018 года Банк не выступал ответчиком в судебных процессах, существенно влияющих на его финансовое положение.

Решения об эмиссии акций или других ценных бумаг не принимались.

### 3. Основные положения учетной политики

#### 3.1. 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).

При отсутствии определенности в получении дохода (несоблюдения хотя бы одного из критериев) датой признания дохода является дата фактического получения дохода или дата выполнения работы (оказания услуги), подтвержденная первичными документами.

Досрочно оплаченные суммы за выполненные работы (оказанные услуги), в том числе и в форме комиссионного вознаграждения, до факта выполнения работы (оказания услуги) в соответствии с условиями договора или факта подтверждения выполнения работы (оказания услуги) иными первичными учетными документами, доходом не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете как кредиторская задолженность в качестве полученной предоплаты (аванса).

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 отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, применяются следующие критерии для списания сумм резервов на возможные потери:

- предприняты все предусмотренные действия по взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки по их проведению, превысят возможную к возврату сумму
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения Заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде.
- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иные актов, доказывающих невозможность взыскания).

Резерв на возможные потери формируется Банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения), то есть при возникновении кредитного риска.

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения:

Уровень кредитного риска	Размер обесценения ссуды
отсутствие кредитного риска	вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств

Уровень кредитного риска	Размер обесценения ссуды
	по ссуде равна <b>нулю</b>
умеренный кредитный риск	вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере <b>от 1 до 20 процентов</b>
значительный кредитный риск	вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере <b>от 21 до 50 процентов</b>
высокий кредитный риск	вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере <b>от 51 до 100 процентов</b>
отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа Заемщика выполнять обязательства по ссуде	обуславливает полное обесценение ссуды в размере <b>100 процентов</b>

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, актив считается реструктурированным и отражается в соответствии с новыми условиями договора.

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.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

Наименование показателя	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

### 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, имеющих 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 (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) 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 осуществляются в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ. Принципы и методы бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой банка.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ, а также внутрибанковских документов.

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.

#### **Операции с клиентами**

##### **Активы**

Кредиты, предоставленные Банком физическим лицам учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками на отчетную дату лимитам.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к I, II и III категориям качества получение процентных доходов признается определенным. В этом случае доходы отражаются на счетах по учету финансового результата текущего года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным. При наличии неопределенности получения дохода, в частности, по ссудам, учет задолженности по процентным платежам ведется на внебалансовых счетах.

##### **Обязательства**

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц).

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств.

В составе текущих остатков на банковских счетах клиентов также учитываются средства, привлеченные Банком на условиях срочности и платности в форме минимальных (совокупных) неснижаемых остатков.

##### **Ссудная и приравненная к ней задолженность**

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

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к I-III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признавалось Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV-V категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд – неопределенным.

##### **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.

В отчетном году Банк формировал резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также по портфелю однородных ссуд и портфелю однородных требований.

Банк полагает, что оценка резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам является достаточно неопределенной в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период. Оценка основана на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов.

Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут оказать на резервы по финансовым активам в будущие периоды.

##### **Доходы от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте**

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

### **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.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается на основании котировок активного рынка, полученных от организаторов торговли. Для расчета справедливой стоимости по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, используется информация по итогам торгов на ММВБ. Для оценки стоимости еврооблигаций, не обращающихся на ОРЦБ, используются котировки, публикуемые информационной системой Bloomberg.

По ценным бумагам, обращающимся преимущественно на внебиржевом рынке (в т.ч. по еврооблигациям), для определения активности рынка Банк учитывает информацию об уровне BVAL (показатель – BVAL Score), предоставляемую прайсинговой службой Bloomberg.

Применение конкретного метода оценки справедливой стоимости осуществляется в соответствии с уровнем оцениваемого финансового инструмента.

Инструменты 1-го уровня - финансовые инструменты, которые котируются на активном рынке, и их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки (оценка на основе рыночных показателей).

Если инструмент котируется на активном рынке, то фактическая текущая цена сделки по данному инструменту является наилучшим доказательством справедливой стоимости.

Инструменты 2-го уровня - финансовые инструменты, которые котируются на рынке с низкой активностью, и их справедливая стоимость может быть определена с использованием котируемых цен на эти инструменты, а также наблюдаемых параметров таких инструментов.

Инструменты 3-го уровня - финансовые инструменты, которые не котируются на рынке и справедливая стоимость которых может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка), или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка или независимого оценщика в отношении допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая допущения о размере рисков. Такие параметры могут быть использованы для оценки справедливой стоимости только в том случае, когда отсутствуют аналогичные наблюдаемые параметры.

В соответствии с п. 62 МСФО 13 при оценке справедливой стоимости долевых ценных бумаг Банк может использовать рыночный, доходный или затратный подход.

В качестве метода оценки выбывающих ценных бумаг применяется способ оценки по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – «способ ФИФО»).

При отсутствии неопределенности в получении дохода отражение процентных доходов по ценным бумагам ведется на счетах учета финансового результата текущего года. При наличии неопределенности процентные доходы по ценным бумагам отражаются на счетах учета финансового результата текущего года по факту их получения.

#### **Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи**

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются в категорию «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

#### **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.

Учет основных средств ведется на аналитических счетах в разрезе инвентарных объектов.

##### **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**

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), регламентируется Правилами № 448-П и внутренними документами Банка для учета данного вида имущества.

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.

Перевод объектов в состав или из состава недвижимости ВНОД осуществляется при изменении способа использования объекта. Перевод осуществляется на основании решения уполномоченного органа Банка, сформированного в соответствии с профессиональным суждением профильного подразделения Банка.

По объектам недвижимости ВНОД ведется инвентарный учет.

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.

Согласно учетной политике оценка по справедливой стоимости производится:

- всех объектов ежегодно на 31 декабря текущего года;
- в связи с изменением статуса использования отдельно взятого объекта;
- при принятии решения о реализации отдельно взятого объекта.

#### **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.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникающая в связи с приобретением Банком имущественного комплекса (в целом или его части).

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов предусмотрен учетной политикой Банка.

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением № 448-П и учетной политикой Банка.

##### **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. Единицей учета является единица, на которую установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.). Стоимость материальных запасов списывается на расходы Банка по мере их ввода в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет материальных запасов осуществляется в соответствии с Положением № 448-П и учетной политикой Банка.

##### **Доходы будущих периодов**

Денежные средства, полученные одновременно и подлежащие отнесению на счета учета доходов в последующие отчетные периоды, учитываются на счетах доходов будущих периодов. В качестве временного интервала для отнесения сумм доходов будущих периодов на счета по учету финансового результата текущего года принимается календарный месяц. Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально количеству дней в календарном месяце не позднее последнего рабочего дня месяца. Аналитический учет на счетах доходов будущих периодов ведется в разрезе клиентов (контрагентов) и договоров.

На отдельных лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются денежные средства, полученные в качестве оплаты за пользование индивидуальными банковскими сейфами.

##### **Расходы будущих периодов**



Денежные средства, уплаченные единовременно и подлежащие отнесению на счета учета расходов в последующие отчетные периоды, учитываются на счетах расходов будущих периодов. В качестве временного интервала для отнесения сумм расходов будущих периодов на счета по учету финансового результата текущего года принимается календарный месяц. Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально количеству дней в календарном месяце не позднее последнего рабочего дня месяца. Аналитический учет на счетах ведется в разрезе клиентов (контрагентов) и договоров.

#### **Выбытие (реализация) имущества**

Учет выбытия (реализации) всех видов имущества ведется на специально выделенных в балансе счетах № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Бухгалтерский учет выбытия (реализации) осуществляется в порядке, установленном Правилами № 579-П, нормативными актами ЦБ РФ, регламентирующими порядок совершения отдельных операций и, в установленных случаях, внутренними документами Банка.

Имущество выбывает в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Учет выбытия (реализации) ценных бумаг ведется на счете № 61210. Стоимость реализованных и выбывающих эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (далее – «ISIN») определяется по способу ФИФО. Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

В 2018 году Банк признал 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Финансовый результат Банка за 2018 год включает эффект признания отложенных налоговых активов и обязательств, расчет которых осуществляется на основании Письма ЦБ РФ от 26 декабря 2013 года № 257-Т «О методических рекомендациях о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года на балансе Банка отражены активы по отложенному налогу на прибыль в той мере, в которой существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Вероятность получения выгоды от реализации налогового требования Банк оценивает как достаточную.

#### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Капитал Банка представлен в отчетности уставным фондом, эмиссионным доходом, резервным фондом, накопленной прибылью и фондом переоценки статей баланса.

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.

Размер резервного фонда составляет 15 (пятнадцать) процентов от размера уставного капитала Банка.

Банк производит отчисления в резервный фонд из прибыли до налогообложения в размере 5 (пяти) процентов от размера чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Банк может формировать по решению Общего собрания акционеров специальный фонд акционирования работников Банка, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами, для последующего размещения его работникам.

#### **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.

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годовой отчетности осуществляется реформация баланса.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее десяти рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров в соответствии с утвержденным им финансовым результатом, использованием и распределением прибыли.

#### **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.

Условные обязательства и обязательства по кредитованию - условные обязательства Банка можно определить как финансовые инструменты с внебалансовым риском: финансовые обязательства по предоставлению денежных средств на возвратной основе, обязательства банка произвести платежи по гарантийным обязательствам, включая обязательства по предоставленным гарантиям, аккредитивам.

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.

### **3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности**

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с учетной политикой на 2018 год, утвержденной 29 декабря 2017 года, приказ № 1-01-04/55, основанной на требованиях действующего законодательства РФ в области бухгалтерского учета, которая применяется последовательно из года в год всеми структурными подразделениями Банка, в том числе филиалами, независимо от их места нахождения.

Изменение учетной политики производится при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, изменении нормативных актов ЦБ РФ, разработке или выборе новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объектах бухгалтерского учета. Все изменения, вступающие в силу с 1 января 2018 года, учтены при утверждении учетной политики на 2018 год. В течение 2018 года в Учетную политику изменения не вносились. При составлении годовой отчетности за 2018 год Банком не применялись изменения учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

При раскрытии годовой отчетности за 2018 год Банк не производил изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды.

### **3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения учетной политики руководство делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются, исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных ссуд.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

**Оценка финансовых инструментов**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых

инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Сроки полезного использования основных средств**

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

**Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости**

У Банка отсутствуют основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости, раскрытие не применяется.

**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются после первоначального признания по справедливой стоимости.

Переоценка проводится Банком самостоятельно или с привлечением независимых оценщиков. За основу принимаются подтвержденные рыночные цены. Если информация о рыночных ценах отсутствует, то справедливая стоимость определяется путем оценки текущей стоимости будущих доходов или восстановительной стоимости за вычетом амортизации. При определении переоцененной стоимости используются, в первую очередь, действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников (наблюдаемые исходные данные); сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о справедливой стоимости и т.п.

Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2019 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 1 января 2020 года.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

**Оценка объектов недвижимости**

При отражении объектов недвижимости по справедливой стоимости необходимо учитывать, что оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных и иной доступной информацией на дату проведения оценки.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

В 2018 году Банк признал 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### 3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- (а) события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- (б) события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В отчетности за 2018 год Банк отразил только существенные корректирующие события по определению сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

### 3.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика на 2019 год актуализирована в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ (Положение ЦБ РФ № 579-П в редакции последних изменений, Положения ЦБ РФ № 446-П, Положения ЦБ РФ № 604-П, Положения ЦБ РФ № 605-П, Положения ЦБ РФ № 606-П).

Изменений в Учетной политике на 2018 год не производилось.

#### Основные изменения в Учетной политике на 2019 год:

- (а) Внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.
- (б) В Рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости привлеченных и размещенных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
- (в) Из Рабочего плана счетов исключены счета доходов и расходов будущих периодов, задолженности по неполученным процентным доходам по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, вынесенной за баланс.

### 3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок в годовой отчетности Банка, составленной за отчетный период 2017 года, не выявлено. Ретроспективный пересчет статей годовой отчетности и исправление ошибок не производились. Составление и представление пересмотренной отчетности не требуется.

#### Корректировки / изменения классификации

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2019 года Банк не производил изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2018 года.

## 4. Некорректирующие события

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

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

### 5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В настоящем разделе Банк приводит сопроводительную информацию к статьям бухгалтерского баланса на 01 января 2019 года, претерпевшим существенные изменения по сравнению с 01 января 2018 года.

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

(Строки 1, 2, 3 бухгалтерского баланса)

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018		Изменение
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Наличные денежные средства	141 336	17.96	17 522	3.78	123 814
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	346 674	44.06	329 388	71.05	17 286
Обязательные резервы	298 972		296 941		2 031

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018		Изменение
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Средства в кредитных организациях, в том числе	298 850	37.98	116 711	25.16	182 139
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ</i>	267 498		62 337		205 161
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях нерезидентах</i>	0		4 275		-4 275
<i>Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ</i>	1034		162		872
<i>Средства в клиринговых организациях резидентах РФ</i>	30 318		49 937		-19 619
Итого денежных средств и их эквивалентов	786 860	100	463 621	100	323 239
Итого денежных средств и их эквивалентов, не имеющие ограничения использования	487 888		166 680		321 208

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.

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

(Строка 4, 17 бухгалтерского баланса)

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01 января 2019 года, отсутствовали, по состоянию на 01 января 2018 года составили 1 835 тыс. руб. В данной статье на 01.01.2018г. отражена стоимость производного финансового инструмента, от которого ожидается получение экономической выгоды.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01 января 2019 года, составили 60 868 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2018 года составили 2 467 тыс. руб. В данной статье отражена стоимость производного финансового инструмента, от которого ожидается уменьшение экономической выгоды.

Наименование инструмента	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Финансовые активы	Финансовые обязательства
Форвард, в т.ч.	0	0	107	2 467
<i>базисный актив ценные бумаги</i>	0	0	107	2 467
СВОП, в т.ч.	0	60 868	1 728	0
<i>базисный актив иностранная валюта</i>	0	60 868	1 728	0
Итого	0	60 868	1 835	2 467

### 5.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(Строка 6 бухгалтерского баланса)

тыс. руб.

Наименование показателя	Код валюты	Географическое расположение	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
			Средняя величина купонного дохода	Сумма	Средняя величина купонного дохода	Сумма
Российские государственные облигации:				2 058 564		947 356
- менее 1 года	810	Российская Федерация	7.75	1 899 796	0	0

**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год**

Наименование показателя	Код валюты	Географическое расположение	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
			Средняя величина купонного дохода	Сумма	Средняя величина купонного дохода	Сумма
-5 - 7 лет	810	Российская Федерация	6.50	158 768	0	0
-3 - 4 лет	840	Российская Федерация	0.00	0	4.25	119 328
-10 - 15 лет	840	Российская Федерация	0.00	0	12.75	828 028
Облигации кредитных организаций:				1 830 523		202 406
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	10.50	251 567	0	0
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	9.25	718 123		0
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	9.25	151 365	0	0
- менее 1 года	840	Страны ОЭСР	0.00	324 235	0	0
- 7 - 10 лет	840	Российская Федерация	4.80	243 600	4.8	202 406
свыше 15 лет	840	Страны ОЭСР	9.84	141 633	0.00	0
Корпоративные облигации:				2 398 759		811 709
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	11.35	599 065	11.35	435 260
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	10.55	1 244 820	13.5	22 032
- 3 - 4 лет	810	Российская Федерация	10.50	153 227	10.25	102 022
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	9.78	401 647	0	0
- 10 - 15 лет	810	Российская Федерация	0.00	0	9.44	252 395
Корпоративные еврооблигации:				862 265		2 586 832
- 4 - 5 лет	756	Страны ОЭСР	2.88	137 327	0	0
- 1 - 2 лет	840	Страны ОЭСР	6.90	73 406	4.96	30 043
- 3 - 4 лет	840	Страны ОЭСР	6.03	36 085	4.7	478 688
- 4 - 5 лет	840	Страны ОЭСР	5.95	120 066	0	0
- 5 - 7 лет	840	Страны ОЭСР	4.84	495 381	5.06	2 017 065
свыше 15 лет	840	Страны ОЭСР	0.00	0	4.75	61 036
Вложения в акции (доли) юридических лиц, в том числе:	810	Российская Федерация		374 641		1 328 322
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	810	Российская Федерация		145 000		229 100
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				7 524 752		5 876 625

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по видам деятельности на 01.01.2019г.

Сфера деятельности	сумма в тыс. руб. на 01.01.2019
Производство чугуна, стали и ферросплавов	94 230
Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	40 423
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	14 477
Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	1 899 797
Денежное посредничество прочее	2 679 519
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	1 822 044
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	335 738
Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	334 756
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	158 768
Вложения в ценные бумаги	145 000
всего	7 524 752

#### 5.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся основе

##### Классификация методов оценки справедливой стоимости.

Применение конкретного метода оценки справедливой стоимости осуществляется в соответствии с уровнем оцениваемого финансового инструмента.

При проведении оценки используется метод с максимальным уровнем иерархии из всех доступных.

При выявлении существенного влияния внешних макроэкономических и политических факторов на динамику финансового рынка, Банк может пересматривать справедливую стоимость финансовых вложений (инструментов) в том числе с использованием экспертного подхода на основании формирования профессионального суждения.

Инструменты 1-го уровня - финансовые инструменты, которые котируются на активном рынке, и их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки (оценка на основе рыночных показателей).

Если инструмент котируется на активном рынке, то фактическая *текущая цена* сделки по данному инструменту является наилучшим доказательством справедливой стоимости. Если доступна текущая цена на идентичный инструмент, такая цена также может быть использована для оценки справедливой стоимости.

Ограничения использования текущей цены сделки:

- если Банк не имеет доступа на основной рынок (напрямую или через брокера), цены или котировки, доступные на таком рынке, не могут использоваться для оценки справедливой стоимости;
- цена указана в ходе сделки, которая не является сделкой между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга участниками рынка;
- известно, что цена сформировалась в ходе сделки принудительной или экстренной продажи, т.е. обстоятельства заключения сделки не соответствуют обычной практике.

Инструменты 2-го уровня - финансовые инструменты, которые котируются на рынке с низкой активностью, и их справедливая стоимость может быть определена с использованием котируемых цен на эти инструменты, а также наблюдаемых параметров таких инструментов.

К инструментам 2-го уровня относят активы, которые не соответствуют критериям активного рынка и активы, имеющие BVAL score ниже 8 баллов.

Для целей корректировки справедливой стоимости ценных бумаг при низкой активности рынка Банк использует следующие корректировочные коэффициенты:

Наличие наблюдаемого параметра в течение:	BVAL Score	Корректировочный коэффициент
30 календарных дней	7	0,99
От 31 до 60 календарных дней	6	0,98
От 61 до 90 календарных дней	5	0,96
От 91 до 120 календарных дней	4	0,95
От 121 до 150 календарных дней	3	0,925
От 151 до 180 календарных дней	2	0,90
От 181 и более календарных дней	1	0,875

В случае отсутствия котировки более 90 календарных дней или BVAL Score ниже 5 Банк дополнительно осуществляет расчет на основании доходного подхода, описанного в п.5 данной Методики и относит финансовый инструмент к 3-му уровню, если согласно п.61 МСФО 13 использование такого метода оценки, наиболее уместно в данных обстоятельствах. При этом, Банк отдает предпочтение использованию наиболее релевантных наблюдаемых исходных данных и сведению к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. В случае, если расчетная котировка ниже, чем наблюдаемая котировка более чем на 5%, Банк придерживается консервативного подхода и выбирает наименьшую из полученных котировок.

В соответствии с п. 62 МСФО 13 при оценке справедливой стоимости долевых ценных бумаг Банк может использовать рыночный, доходный или затратный подход.

Инструменты 3-го уровня - финансовые инструменты, которые не котируются на рынке и справедливая стоимость которых может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка), или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка или независимого оценщика в отношении допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая допущения о размере рисков. Такие параметры могут быть использованы для оценки справедливой стоимости только в том случае, когда отсутствуют аналогичные наблюдаемые параметры.

Формирование и оценка ненаблюдаемых параметров осуществляется с использованием наиболее полной информации, доступной в текущих условиях и может включать как собственные данные Банка, так и всю доступную информацию (отчетность, отдельные события финансового и нефинансового характера), в отношении которой Банк имеет уверенность.

Инструментами 3-го уровня считаются следующие финансовые инструменты:

• инструмент, оценка которого производится с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым (влияние более 30%) для общего результата оценки справедливой стоимости. Для определения влияния наблюдаемого параметра используется следующая формула:

$$\text{ВНП} = \frac{\text{ТСС}_{\text{нн}}}{\text{ТСС}_{\text{бн}}} * 100\%, \text{ где:}$$

ВНП – влияние ненаблюдаемого параметра;

ТСС<sub>нн</sub> – текущая справедливая стоимость инструмента с учетом ненаблюдаемого параметра;

ТСС<sub>бн</sub> – текущая справедливая стоимость без учета ненаблюдаемого параметра.

• инструмент, метод оценки которого использует несколько ненаблюдаемых параметров при условии, что влияние каждого ненаблюдаемого параметра в отдельности не является значимым для результата оценки справедливой стоимости, но совокупный эффект всех ненаблюдаемых параметров имеет существенное влияние (более 30%);

- инструмент, оценка которого производится методом, использующим один из следующих параметров:
- кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством;
- отношение цены к доходу по аналогичным компаниям;
- параметры, интерполированные/экстраполированные из оценочных данных, не наблюдаемых с обычным интервалом котировок или на протяжении значительной части всего периода контракта,
- инструмент, оценка справедливой стоимости которого проводится на основании цен третьей стороны, если такая сторона не представила Банку доказательства, что в ее модели использованы только наблюдаемые параметры.

В соответствии с п. 62 МСФО 13 при оценке справедливой стоимости долевых ценных бумаг Банк может использовать рыночный, доходный или затратный подход.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), осуществляется независимым оценщиком либо уполномоченным подразделением Банка. Для определения рыночной стоимости объекта оценки применяются методы, описанные в Регламенте оценки и оформления обеспечения, работы с залогами в Банке «РЕСО Кредит» (АО).

Банк использует такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, позволяющие при этом максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

• Рыночный метод оценки базируется на использовании рыночных данных: информации, которая генерируется рынком (рыночные котировки, данные об объемах торгов и т.п.), показатели, выведенные на основе совокупности сопоставимых инструментов, оценка финансовых инструментов на основании аналогов по которым есть рыночные данные.

• Доходный метод оценки базируется на оценке справедливой стоимости на основе приведенной стоимости: оценка будущих денежных потоков, оценка ожиданий касательно возможных отклонений величины или времени денежных потоков, иные факторы (ликвидность, длительность, ограничения на использование и т.д.)

• Затратный подход показывает оценку восстановительной стоимости объекта за вычетом физического, функционального и экономического износа. Цена затратного подхода, - это цена, которая была бы получена за актив, на основании затрат, которые понесет другой участник рынка, являющийся покупателем, чтобы приобрести или построить замещающий актив, обладающий сопоставимыми функциональными характеристиками. Может быть использован:

• Метод чистых активов. При этом подходе проводится оценка всех активов и обязательств компании по рыночной стоимости, производится оценка рыночной стоимости капитала (рыночная стоимость активов за вычетом рыночной стоимости обязательств). Алгоритм расчета представлен в Приказе Минфина РФ от 28 августа 2014 г. №84н «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов».

*Чистые активы = рыночная стоимость капитала = Активы, оцененные по рыночной стоимости - Обязательства, оцененные по рыночной стоимости*

Метод ликвидационной стоимости. При этом подходе оценивается стоимость активов, по которой они могут быть реализованы за вычетом расходов связанных с процедурой ликвидации и погашения обязательств. Расчет ликвидационной стоимости происходит на основании 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

#### **Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов**

##### **Оценка финансового инструмента «форвард»**

Биржевая сделка со специфицированным на биржевом рынке форвардным контрактом относится к Инструментам 1-го уровня. Для оценки используется актуальная средневзвешенная цена:

- для сделок, заключенных на российском рынке – данные Московской биржи,
- для сделок, заключенных на иностранных биржевых площадках – данные биржевой площадки, на которой была заключена сделка.

Оценка активности рынка для биржевых сделок проводится на основании критериев описанных выше

Если указанные выше биржевые площадки не соответствуют понятию активного рынка, используются данные по ценам на аналогичных биржевых площадках, соответствующих понятию активного рынка.

Внебиржевая сделка с неспецифицированным форвардным контрактом относится:

- к категории Инструментов 2-го уровня, если существует активный рынок аналогичных финансовых инструментов и/или может быть применена модельная оценка, основанная на данных прайсинговой службы



Bloomberg. Оценка активности аналогичных финансовых инструментов проводится на основании критериев описанных выше.

- к категории Инструментов 3-го уровня в остальных случаях.

Оценка справедливой стоимости инструмента в даты, отличные от даты первоначального признания, базируется на формуле расчета дисконтного фактора. Коэффициент дисконтирования, в которой выражена цена товара, определяется по формуле:

$$K_n = \frac{1}{(1+r)^n}, \text{ где:}$$

$K_n$  – коэффициент дисконтирования;

$r$  – процентная ставка, рассчитанная на основании индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR) (в валюте денежного обязательства), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), своп договоров (контрактов), форвардных договоров (контрактов) или фьючерсных договоров (контрактов), базисным (базисным) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы), соответствующих сроку исполнения форвардного договора (контракта).

$n$  – срок исполнения форвардного договора (контракта) в годах, рассчитанный по финансовой базе валюты, в которой выражена цена товара.

Изменение справедливой стоимости форвардного договора на дату определяется как разница между приведенной стоимостью требования и обязательства:

$$ИСС = Пст - Псо, \text{ где:}$$

ИС- изменение справедливой стоимости инструмента форвард;

Пст – приведенная стоимость требований инструмента форвард;

Псо –приведенная стоимость обязательств инструмента форвард.

Приведенная стоимость требований и обязательств рассчитывается по формулам, представленным ниже:

$Пст = Ст * K_n$ , где:

$Ст$  – стоимость требований по исходным условиям сделки.

$Псо = Со * K_n$ , где:

$Со$  – стоимость обязательств по исходным условиям сделки.

$$СС = СС_{t-1} + ИСС, \text{ где:}$$

СС- справедливая стоимость инструмента форвард.

#### Оценка финансового инструмента «своп»

Биржевая сделка со специфицированным на биржевом рынке своп-контрактом относится к Инструментам 1-го уровня. Для оценки используется актуальная средневзвешенная цена:

- для сделок, заключенных на российском рынке – данные Московской биржи,
- для сделок, заключенных на иностранных биржевых площадках – данные биржевой площадки, на которой была заключена сделка.

Оценка активности рынка для биржевых сделок проводится на основании критериев описанных в п. 2.

Если указанные выше биржевые площадки не соответствуют понятию активного рынка, используются данные по ценам на аналогичных биржевых площадках, соответствующих понятию активного рынка.

Внебиржевая сделка с неспецифицированным на биржевом рынке своп-контрактом относится:

- к категории Инструментов 2-го уровня, если существует активный рынок аналогичных финансовых инструментов и/или может быть применена модельная оценка. Оценка активности аналогичных финансовых инструментов проводится на основании критериев описанных в п. 2.

- к категории Инструментов 3-го уровня в остальных случаях.

Для целей бухгалтерского учета инструмент «своп» отражается Банком как два отдельных инструмента:

- 1-я часть сделки представляет собой конверсионную операцию (как правило, в текущей дате),
- 2-я часть отражается и оценивается как сделка типа «форвард».

Изменение справедливой стоимости форвардной части сделки типа «своп» на дату оценки определяется с использованием методики, применяемой для расчета справедливой стоимости инструмента «форвард» (см. п. 4.1 Методики), а именно:

$$ИСС = Пст - Псо, \text{ где:}$$

ИСС- изменение справедливой стоимости инструмента своп;

Пст – приведенная стоимость требований по инструменту своп;

Псо –приведенная стоимость обязательств по инструменту своп.

$$СС = СС_{t-1} + ИСС, \text{ где:}$$

СС- справедливая стоимость инструмента своп.

#### Оценка финансового инструмента «фьючерс»

Биржевая сделка со специфицированным на биржевом рынке фьючерсным контрактом относится к Инструментам 1-го уровня. Для оценки используется актуальная средневзвешенная цена:

- для сделок, заключенных на российском рынке – данные Московской биржи,
- для сделок, заключенных на иностранных биржевых площадках – данные биржевой площадки, на которой была заключена сделка.

Оценка активности рынка для биржевых сделок проводится на основании критериев описанных в п. 2.

Если указанные выше биржевые площадки не соответствуют понятию активного рынка, используются данные по ценам на аналогичных биржевых площадках, соответствующих понятию активного рынка.

Внебиржевая сделка с неспецифицированным на биржевом рынке фьючерсным контрактом относится:

- к категории Инструментов 2-го уровня, если существует активный рынок аналогичных финансовых инструментов и/или может быть применена модельная оценка. Оценка активности аналогичных финансовых инструментов проводится на основании критериев описанных в п. 2.
- к категории Инструментов 3-го уровня в остальных случаях.

### Определение корректировок на кредитный риск контрагента

Корректировка справедливой стоимости на кредитный риск контрагента применяется для учета кредитного качества контрагентов по ПФИ.

Данная корректировка не применяется в отношении биржевых ПФИ, а также в отношении ПФИ с порядком расчетов «Поставка против платежа».

Для оценки вероятности неисполнения обязательств контрагентом Банк использует международные и соответствующие им российские рейтинги, аккредитованных Банком России рейтинговых агентств. В случае наличия у контрагента нескольких рейтингов используется наивысший рейтинг.

Рейтинг контрагента / Срок инструмента	До 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет
ВВ+ и выше	0%	0%	0%
От ВВ до В	5% от СС*	10% от СС	15% от СС
От ССС до С	15% от СС*	30% от СС	50% от СС

\* СС – справедливая стоимость ПФИ

В случае наличия информации о неисполнении обязательств Контрагентом (дефолт, реструктуризация, просрочка) Банк осуществляет корректировку в размере 100%.

При отсутствии рейтингов, присвоенных контрагенту, Банк производит оценку вероятности неисполнения обязательства контрагентом на основании количественных и/или качественных критериев платежеспособности, приведенных в Методике оценки финансового состояния контрагентов в Банке «РЕСО Кредит» (АО).

Финансовое положение контрагента / Срок инструмента	До 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет
Хорошее	0%	0%	0%
Среднее	5% от СС*	10% от СС	15% от СС
Плохое	15% от СС*	30% от СС	50% от СС

\* СС – справедливая стоимость ПФИ

### Методы определения справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг

Для определения справедливой стоимости инструментов относящихся к 1-му уровню используются следующие данные:

- для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке – данные Московской биржи (средневзвешенная цена),
- для ценных бумаг, обращающихся на иностранных биржевых площадках:
- для сделок, заключенных на бирже - цена биржевой площадки, на которой была заключена сделка (средневзвешенная цена),
- для сделок, заключенных на внебиржевом рынке – данные прайсинговой службы Bloomberg (средняя цена закрытия (MID Px) BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL)),
- для ценных бумаг, обращающихся как на российском рынке, так и на иностранных биржевых площадках:
- при наличии цены по данным Московской биржи - средневзвешенная цена;
- при отсутствии цены по данным Московской биржи и при наличии цены по данным прайсинговой службы Bloomberg - средняя цена закрытия (MID Px) BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL;

Если указанные выше биржевые площадки не соответствуют понятию активного рынка, используются данные по ценам на аналогичных биржевых площадках, соответствующих понятию активного рынка.

Для определения справедливой стоимости инструментов относящихся ко 2-му уровню в качестве наблюдаемых параметров используются:

- средневзвешенная цена по данным ПАО «Московская биржа ММББ-ПТС» (сайт [www.moex.com](http://www.moex.com)),

- средневзвешенная цена биржевой площадки, на которой была заключена сделка, или аналогичных биржевых площадок,
- средняя цена закрытия (MID PX) по данным информационной системы «Bloomberg» (сайт [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)) (средняя цена закрытия (MID PX) BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL));
- средневзвешенная цена, которая была бы получена при продаже актива в ходе обычной сделки на наиболее выгодном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях согласно п.24 МСФО 13.

В случае, если текущая биржевая цена и наблюдаемый параметр на инструмент или на аналог отсутствуют, т.е. отсутствует активный рынок и рынок с низкой активностью, для определения справедливой стоимости ценных бумаг применяется один из подходов, изложенных в пункте 3.3. Методики.

Для модельной оценки облигаций, относящихся к 3-му уровню, может быть использован метод дисконтирования денежных потоков, в соответствии с которым стоимость облигации на дату расчета принимается равной дисконтированной сумме всех денежных потоков, с ней связанных и вычисляется по следующей формуле:

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{C}{(1+r)^v (1+r)^{t-1}} + \frac{M}{(1+r)^v (1+r)^{n-1}}$$

где:

P - расчетная цена облигации;

M - часть номинала облигации, выплачиваемая при погашении;

C - сумма i-ой выплаты по облигации (включая платежи по основному долгу и купонные платежи);

n - число периодов до полного погашения облигации;

r - процентная ставка (порядок определения процентной ставки указан ниже).

v - величина, определяемая как:

$v = I/B$ , где:

I - число дней со дня сделки до дня выплаты купона;

B - число дней между выплатами купона.

Такие параметры как купонные платежи, величина номинала, периоды получения купонов и номинала, берутся на основании Проспекта эмиссии эмитента по выпуску данного актива. При этом, если на то есть соответствующие основания (ухудшение финансового положения эмитента, реализация экономических и политических рисков, введение международных санкций, которые могут оказать влияние на способность эмитента по исполнению обязательств), Банк может применять ожидания в отношении возможных колебаний величины и времени возникновения денежных потоков, отражающих присущую денежным потокам неопределенность.

Процентная ставка может быть определена на основании:

- информации о доходности активов, выпущенных тем же эмитентом, при необходимости с учетом корректировок согласно B18-B22 МСФО 13.

- информации о доходности сопоставимых активов. При этом сопоставимость устанавливается с учетом характера денежных потоков (например, являются ли денежные потоки предусмотренными договором или не являются таковыми и насколько высока вероятность того, что они будут одинаково реагировать на изменения экономических условий), а также других факторов (например, кредитной репутации, обеспечения, дюрации, ограничительных условий и ликвидности).

Если же отдельный сопоставимый актив не отражает достоверно риск, присущий денежным потокам по оцениваемому активу, то может оказаться возможным вывести ставку дисконтирования, используя данные по нескольким сопоставимым активам вместе с показателями кривой по безрисковой доходности (то есть используя способ "кумулятивного построения").

#### Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки

Отсутствие информации о сделках купли-продажи идентичных активов и финансовых инструментов в течение 6 и более месяцев;

Приобретение Банком идентичных активов и финансовых инструментов по цене, существенно (более чем на 20%) ниже стоимости оценки.

#### 5.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

Банк владеет долями дочерней организации ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания» на сумму 290 000 тыс. руб., под которые создан резерв в размере 145 000 тыс. руб. Страна регистрации данной организации Российская Федерация. Доля участия Банка в Уставном капитале ООО «МДК» составляет 99,99652%. В 3 квартале 2018 года Банк начал процедуру реорганизации в форме присоединения к нему ООО «МДК», которая планируется к завершению в первой половине 2019 года.

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

(Строка 5 бухгалтерского баланса)

Ссудная задолженность включает в себя следующие позиции:

тыс.

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019				Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018				Изменение
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная	%	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	%	

руб.

			задолженность						
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	41 998	0	41 998	9.02	204 592	0	204 592	55.7	-162 594
Межбанковские кредиты и депозиты	400 000	0	400 000	85.94	143 712	0	143 712	39.12	256 288
Кредиты, предоставленные физическим лицам	39 407	15 989	23 418	5.03	24 949	5 930	19 019	5.18	4 399
Итого задолженность	481 405	15 989	465 416	100.00	373 253	5 930	367 323	100	98 093

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

руб. тыс.

Наименование показателя	На 01.01.2019	%	На 01.01.2018	%
Задолженность физических лиц-резидентов, всего, из них:	39 407	8.19	24 949	6.68
- ипотечные кредиты	10 747	27.27	3 998	1.07
- потребительские кредиты	28 660	72.73	20 951	5.61
Межбанковские кредиты и депозиты	400 000	83.09	143 712	38.5
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	41 998	8.72	204 592	54.81
Общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	481 405	100	373 253	100
Фактически сформированный резерв под обесценение	15 989		5 930	
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение	465 416		367 323	

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

тыс. руб.

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019				Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018				Изменение
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	%	
Срочная задолженность по срокам погашения, всего в том числе:	470 833	5 438	465 395	100	367 477	319	367 158	100	103 356
до востребования	41 998	0	41 998	9.02	348 304	0	348 304	94.86	-306 306
до года	401 371	191	401 180	86.20	2 150	319	1 831	0.5	399 221
от года до трех лет	1 974	345	1 629	0.35	0	0	0	0	1 974
свыше трех лет	25 490	4902	20 588	4.42	17 023	0	17 023	4.64	8 467
Просроченная задолженность	10 572	10 551	21		5 776	5 611	165		4 796
Итого			465 416				367 323		

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

руб. тыс.

Наименование показателя	На 01.01.2019	%	На 01.01.2018	%
-------------------------	---------------	---	---------------	---

Наименование показателя	На 01.01.2019	%	На 01.01.2018	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	39 407	100	24 949	100
- г. Санкт-Петербург	413	1.05	647	2.59
- г. Москва	29 975	76.07	21 718	87.05
- Московская область	8 033	20.38	1 947	7.8
- прочие регионы	986	2.50	637	2.55
Фактически сформированный резерв под обесценение	15 989		5 930	
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва под обесценение	23 418		19 019	

Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с требованиями Положения от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» составляли на 01.01.2019г. в сумме 15 989 тыс. руб., на 01.01.2018г. 5 930 тыс. руб.

#### 5.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(Строка 7 бухгалтерского баланса)

По состоянию на 01.01.2019 сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составила 116 013 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 – 98 492 тыс. руб. В портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 были представлены еврооблигации компании RZD Capital Plc, номинированные в евро, сроком погашения 20.05.2021, 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%.

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

(Строка 22, часть строк 5, 12, 21 бухгалтерского баланса)

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.19	Остаток сформированного резерва на 01.01.18	Изменение
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (590-П)	15 989	5 931	-10 058
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (611-П)	2 124	17 500	15 376
Резерв на возможные потери по прочим активам (611-П)	8 815	17 686	8 871
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации (611-П)	145 000	60 900	-84 100
Резерв на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера (611-П)	5	0	-5
Итого	171 933	102 017	-69 916

#### 5.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка отсутствовали финансовые вложения, переданные без прекращения признания.

#### 5.1.10. Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка отсутствовали финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переклассифицированные из одной категории в другую.

#### 5.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

**5.1.12. Информация о финансовых активах переданных (полученных) в качестве обеспечения**

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. Банк не передавал финансовые активы в обеспечение.

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. Банк получал финансовые активы в обеспечение.

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 01.01.2019 на балансе Банка принято следующее обеспечение:

депозиты юридических лиц на общую сумму 25 865 тыс. руб.;

движимое имущество (автомобиль) в сумме 1 637 тыс. руб.;

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

залог имущественных прав в сумме 24 183 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка принято следующее обеспечение:

депозиты юридических лиц на общую сумму 47 340 тыс. руб.;

поручительство третьих лиц в сумме 820 тыс. руб.;

Денежные средства юридических лиц, принятые Банком в обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» относятся к обеспечению первой категории качества и в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» принимаются Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по выданным Банком гарантиям.

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

(Строка 8, 9 бухгалтерского баланса)

Требования по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют, на 01.01.2018 года составили 73 494 тыс. руб. Переплата налога на прибыль сложилась по авансовым платежам 2017 года и была возвращена в 2018 году в полном объеме.

Отложенный налоговый актив, отраженный в Бухгалтерском балансе на счетах 61702, 61703 в сумме 78 168 тыс. руб. на 01.01.2019 года и в сумме 66 520 тыс. руб. на 01.01.2018 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 25.11.2013г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

**5.1.14. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах**

(Строка 10 бухгалтерского баланса)

тыс. руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Изменение стоимости
Основные средства	6 466	6 040	426
Амортизация основных средств	-5 001	-4 728	-273
Нематериальные активы	359	359	0
Амортизация нематериальных активов	-315	-222	-93
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	20 885	20 428	457
Итого	27 710	26 827	883
Итого амортизация	-5 316	-4 950	-366
Итого за вычетом амортизации	22 394	21 877	517

Описания методов учета, амортизации, оценки основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, об операциях аренды отражены в пункте 3 настоящей пояснительной записки.

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 году не проводилась. Изменение стоимости произошло за счет приобретения нового оборудования в сумме 426 тыс. руб.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по справедливой стоимости при условии, что она может быть надежно определена.

Справедливая стоимость определяется Банком ежегодно на конец отчетного года, а также на дату перевода имущества (части имущества) из состава основных средств, НВНОД, находившихся в стадии сооружения (строительства) в состав НВНОД.

Переоценка проводится Банком самостоятельно (без привлечения независимых оценщиков) на основе подтвержденных рыночных цен. Если информация о рыночных ценах отсутствует, то справедливая стоимость определяется путем оценки текущей стоимости будущих доходов или восстановительной стоимости за вычетом амортизации.

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

Переоценка недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности была отражена на балансе 25 декабря 2018 года, по одному объекту стоимость увеличилась на сумму 1 322 тыс. руб., по другому объекту стоимость уменьшилась на 865 тыс. руб. Общее изменение стоимости составило +457 тыс. руб.

#### 5.1.15. 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 01.01.2019		%	На 01.01.2018		%
	рубли	ин. валюта (рублевый эквивалент)		рубли	ин. валюта (рублевый эквивалент)	
Активы финансового характера, всего, в том числе:	6 244	3 507	46.72	789	137 105	67.21
- требования по брокерским операциям	62	3 104		626	136 466	
- требования по процентам	6139	403		128	639	
- требования по комиссиям	43	0		35	0	
Активы нефинансового характера, всего, в том числе:	10 959	163	53.28	19 935	29	32.79
- дебиторская задолженность	10 959	163		19 935	29	
Общий объем прочих активов	17 203	3 670	100.00	20 724	137 134	100
Фактически сформированный резерв под обесценение	8 815			17 687		
Итого прочие активы за вычетом резерва под обесценение	12 058			140 171		

В 2018г. 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 8 815 тыс. руб. (на 01.01.2018г. 17 687 тыс. руб.).

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

#### 5.1.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов

(Строки 14, 15, 16, 16.1 бухгалтерского баланса)

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

Вид привлечения	на 01.01.2019		на 01.01.2018		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	5 828 766	100	3 885 705	100	1 943 061
Юридические лица	5 346 762	91.73	3 741 295	96.28	1 605 467
- остатки на расчетных счетах в т.ч.	3 564 153		2 844 104		720 049
финансовые организации в т.ч.	2 564 603		2 672 535		-107 932
- деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	416 709		254 456		

- страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	1 764 170		2 028 772		
- деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	383 724		356 094		
- деятельность в области обязательного социального обеспечения	0		33 213		
коммерческие организации	994 249		166 519		827 730
- растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	1 679		726		
- строительство жилых и нежилых зданий	12		67		
- торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	6 010		1 870		
- предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	388 058		148 106		
- деятельность в области здравоохранения	593 828		5 098		
- операции с недвижимым имуществом	1 986		8 679		
- прочие	2 676		1 973		
нерезиденты	5 301		2 550		2 751
обязательства по аккредитиву	0		2 500		-2 500
- срочные депозиты	1 782 609		897 191		885 418
финансовые организации	1 775 609		838 391		937 218
- предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	1 000		74 000		
- страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	853 609		568 391		
- деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	921 000		0		
- деятельность в области обязательного социального обеспечения	0		196 000		
коммерческие организации	0		58 800		-58 800
- торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	0		15 000		
- деятельность профессиональная научная и техническая прочая	0		40 400		
- прочие	0		3 400		
нерезиденты	7 000		0		7 000
Физические лица	482 004	8.27	144 410	3.72	337 594
- остатки на расчетных счетах	448 679		85 615		363 064
- остатки на депозитных счетах	33 325		58 795		-25 470
Всего привлечено	5 828 766	100	3 885 705	100	1 943 061

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 01.01.2019 у Банка нет неисполненных обязательств. В отчетном периоде Банком начислялись проценты по расчетным счетам клиентов юридических лиц, согласно условий договоров.

#### 5.1.17. 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 01.01.2019		%	На 01.01.2018		%
	рубли	ин. валюта (рублевый эквивалент)		рубли	ин. валюта (рублевый эквивалент)	
Обязательства финансового характера, всего, в том числе:	14 830	1 644	20.16	12 367	0	29.90
- обязательства по процентам	14 830	1 644		12 367	0	
Обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	4 452	13	5.46	4 402	23	10.70
- расчеты с бюджетом по налогам и сборам	794	0		790	0	
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	827	0		488	0	
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 740	0		2 797	0	
- кредиторская задолженность	55	13		327	23	
- прочие обязательства	29	0		0	0	
- переоценка требований и обязательств	2	0		0	0	
- резервы под условные обязательства некредитного характера	5	0		0	0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 166	0	13.67	1 661	0	4.02
Отложенное налоговое обязательство	49 599	0	60.71	22 913	0	55.39
Общий объем прочих обязательств	81 704		100	41 366		100

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. все прочие обязательства Банка носят краткосрочный характер сроком до 1 года. Отложенное налоговое обязательство, отраженное в Бухгалтерском балансе на счетах 61701 в сумме 49 599 тыс. руб. на 01.01.2019 года и в сумме 22 913 тыс. руб. на 01.01.2018 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 25.11.2013г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.18	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание «-»)	Списание за счет резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.19
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	20	-20	15	5

По состоянию на 01.01.2019 резервы - оценочные обязательства некредитного характера составили 5 тыс. руб. Банк ведет спор с налоговым органом по вопросу уплаты штрафа в размере 20 тыс. рублей за налоговое правонарушение: непредставление налоговому органу в установленный законодательством о налогах и сборах срок документов (выписки по операциям на счетах). Банком направлены возражения и изложены смягчающие обстоятельства, на основании которых, вероятно снижение размера ответственности. Учитывая, практику принятия налоговыми органами решения об уменьшении максимального размера штрафа за аналогичные правонарушения (20 тыс. руб.) в 4 раза, вероятность обязанности уплаты Банком штрафа в максимальном размере оценивается как 25%. В случае, если спор разрешиться не в пользу Банка и произойдет уплата штрафа, данное обстоятельство не приведет к ухудшению финансового положения.

### 5.1.18. Информация о величине уставного капитала

(Строка 24 бухгалтерского баланса)

Уставный капитал Банка сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций в количестве 250 000 000 штук. Номинальная стоимость одной акции – 1 рубль. По состоянию на 01.01.2019 оплаченный и зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 250 000 тыс. руб. Единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью «АСТРОВЕЙ ЛИМИТЕД» (ASTROWAY LIMITED).

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

### 5.1.19. Информация о внебалансовых требованиях и обязательствах Банка

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в том числе:	1 601 641	4 704 347
<i>Обязательства по поставке денежных средств</i>	<i>1 589 143</i>	<i>4 696 347</i>
<i>Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов</i>	<i>12 498</i>	<i>8 000</i>
Выданные банковские гарантии, всего, в том числе:	25 864	84 840
<i>- юридическими лицами</i>	<i>25 864</i>	<i>82 340</i>

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 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.

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка на счете 90803 отражены ценные бумаги на хранении по договорам хранения, заключенными со сторонними организациями на сумму 1 807 442 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 1 909 285 тыс. руб.).

## 5.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 5.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

(Строки 1, 2, 3, 13, 14, 15 Отчета о финансовых результатах)

Информация об основных компонентах процентных доходов и расходов:

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	423 243	257 715	165 528
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>12 984</i>	<i>30 664</i>	<i>-17 680</i>
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>6 815</i>	<i>10 575</i>	<i>-3 760</i>
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>403 444</i>	<i>216 476</i>	<i>186 968</i>
Процентные расходы, всего, в том числе:	244 756	143 008	101 748
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>17 176</i>	<i>3 158</i>	<i>14 018</i>
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>227 580</i>	<i>139 850</i>	<i>87 730</i>
Чистые процентные доходы	178 487	114 707	63 780

Информация о доходах от участия в капитале других юридических лиц:

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18 781	29 872	-11 091
<i>Дивиденды от вложений в акции</i>	<i>18 781</i>	<i>29 872</i>	<i>-11 091</i>

Информация о комиссионных доходах и расходах:

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
Комиссионные доходы	20 589	16 409	4 180

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
<i>От открытия и ведения банковских счетов</i>	240	329	-89
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	12 572	10 735	1 837
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	4300	2412	1 888
<i>От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств</i>	3317	2768	549
<i>От других операций</i>	160	165	-5
Комиссионные расходы	5 380	6 135	-755
<i>Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями</i>	23	11	12
<i>Расходы за открытие и ведение банковских счетов</i>	295	506	-211
<i>Расходы за расчетное и кассовое обслуживание</i>	393	171	222
<i>Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	385	177	208
<i>Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	3 528	4 792	-1 264
<i>Другие комиссионные расходы</i>	756	478	278

## 5.2.2. Информация о доходах и расходах от операций с финансовыми активами

(Строки 6, 7, 8, 9 Отчета о финансовых результатах, Строка 6 Раздела 2 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-292 210	19 065	-311 275
<i>Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта (свопы)</i>	8230	1728	6 502
<i>Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (форварды)</i>	1 905	3843	-1 938
<i>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта (форварды)</i>	0	0	0
<i>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта (свопы)</i>	-217 165	0	-217 165
<i>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (форварды)</i>	0	-6400	6 400

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
<i>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы (фьючерсы)</i>	-85 180	-64	-85 116

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	33 046	105 505	-72 459
<i>Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)</i>	89 946	114 605	-24 659
<i>Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>	237 097	15 178	221 919
<i>Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)</i>	-287 795	-10 364	-277 431
<i>Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>	-6 202	-13 914	7 712

**5.2.3. Изменение резерва**

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

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.18	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание «-»)	Списание за счет резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.19
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	5 931	42 554	52 652	-10 098	40	15 989
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	54	2372	709	1663	0	4 947
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	20 034	20 034	0	0	0
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	17 500	46 135	30759	15 376	0	2 124
Резерв на возможные потери по прочим активам	78 532	163 360	240 890	-77 530	633	148 873
Итого	102 017	274 455	345 044	-70 589	673	171 933

**5.2.4. Информация о суммах убытков и суммах восстановлений убытков от обесценения по переоцененным активам, признанные в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода**

(Строка 6 Раздела 2 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
---------------------	--------------------	--------------------	-----------

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
Прочий совокупный доход (убыток) до вычета налога на прибыль, по статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-241 758	60 589	-302 347
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	61 484	60 921	563
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 147	13 312	-8 165
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	349 221	231 767	117 454
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	219 190	0	219 190
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	85 922	63 458	22 464
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	20 021	6 505	13 516
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	720 026	68 745	651 281
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	50 831	106 703	-55 872

**5.2.5. 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 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-232 350	402 248	-634 598
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	561	141	420
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	4 045 142	3 561 052	484 090
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	-132	0	-132

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	-4 277 921	-3 158 945	-1 118 976
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	610 093	-136 765	746 858
<i>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i>	6 223 726	4 493 680	1 730 046
<i>Расходы по переоценке средств в иностранной валюте</i>	-5 613 633	-4 630 445	-983 188

**5.2.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам**

(Строка 23 Отчета о финансовых результатах, Строка 6 Раздела 2 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	88 478	45 460	43 018
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	3221	3296	-75
<i>Текущий налог на прибыль, в т.ч.</i>	21 918	108 421	-86 503
<i>налог на прибыль по ставке 20%</i>	1 831	100 734	-98 903
<i>налог на прибыль по ставке 15%</i>	16 587	4 147	12 440
<i>налог, удержанный при выплате дивидендов по ЦБ</i>	3 500	3 540	-40
<i>Отложенный налог на прибыль</i>	63 339	-66 257	129 596

В течение 2018 года и 2017 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%).

**Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.** Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% в соответствии с налоговым законодательством РФ. Отложенные налоговые активы (ОНА) и отложенные налоговые обязательства (ОНО) рассчитываются на конец каждого квартала. Отражение ОНО и ОНА производится через капитал и финансовый результат.

Информация о налоговом эффекте от временных разниц по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата	изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата	изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	144	0	45	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-49 599	25 650	47 127	-22 651
Резерв на возможные потери	31 189	0	19 346	0
Основные средства и долгосрочные активы для продажи	1 550	0	-262	0
Прочие финансовые обязательства	12 174	0	1	0
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	7 461	0	0	0

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата	изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата	изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала
<i>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</i>	2 919	25 650	66 257	-22 651
Непризнанный отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	2 919	25 650	66 257	-22 651

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2018 и 2017 годы:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прибыль до налога на прибыль	151 215	367 539
Налог по установленной ставке (20%)	30 243	73 508
Налог по установленной ставке (15%)	-6 139	-1 382
Налог по установленной ставке (9%)	-256	-2 434
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	0	0
Влияние прочих налогов	-644	-659
Расходы по налогу на прибыль и прочим налогам	23 204	69 033
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-1 286	39 388
Расходы/(возмещение) по прочим налогам	3 221	3 296
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	63 339	-66 257
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	88 478	45 460

## 5.2.7. Информация об прочих операционных доходах и операционных расходах, в том числе о вознаграждении работникам

(Строки 19, 21 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
Прочие операционные доходы	1 322	20	1 302
Операционные расходы	110 574	114 485	-3 911
<i>Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам</i>	29	16	13
<i>Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	865	6428	-5 563
<i>Прочие операционные расходы</i>	2 832	75	2 757
<i>Расходы на содержание персонала</i>	73 694	80 753	-7 059
<i>расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода</i>	58 666	65 937	-7271

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
<i>расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода</i>	822	867	-45
<i>страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	14 060	13 830	230
<i>подготовка и переподготовка кадров</i>	58	35	23
<i>другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала</i>	88	84	4
<i>Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами</i>	178	82	96
<i>Амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>	367	339	28
<i>Организационные и управленческие расходы</i>	29 382	25 855	3527
<i>Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации</i>	3 227	937	2 290
<b>Итого</b>	<b>-109 252</b>	<b>-114 465</b>	<b>5 213</b>

**5.2.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов**

В 2018 и 2017 годах Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки.

**5.2.9. Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов**

В течении 2018 года Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности, выбытий долгосрочных активов не происходило.

**5.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

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	90 857	37 500	2 784 563	3 162 920
Совокупный доход за отчетный период:	0	-193 458	0	62 737	-130 721
прибыль (убыток)	0	0	0	62 737	62 737
прочий совокупный доход	0	-193 458	0	0	-193 458
Данные за отчетный период	250 000	-102 601	37 500	2 847 300	3 032 199

тыс. руб.

Изменения в капитале обусловлены снижением общего совокупного дохода из-за неблагоприятной конъюнктуры финансовых рынков в течении года. Портфель корпоративных и государственных облигаций Банка, переоцениваемых через счета капитала, показал отрицательную переоценку за рассматриваемый период. Основное падение фондовых рынков пришлось на апрель 2018 года, после чего рынки стали постепенно восстанавливаться.



Однако уже в августе 2018 года произошла очередная реализация политических рисков от возможности введения новых санкций США по отношению к Российской Федерации, что еще более существенно повлияло на все корпоративные еврооблигации российских эмитентов и, соответственно, на портфель Банка. Частично данная отрицательная переоценка была покрыта прибылью Банка, полученной в текущем отчетном году, в основном за счет продажи акций СПАО «РЕСО-Гарантия».

#### 5.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Данные за 2018 год и за предшествующий 2017 год по всем строкам отчета рассчитываются на основании единой методики и являются сопоставимыми.

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.

#### 6. 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 банковные 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, отсутствия 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 долевыми 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 – несбалансированные финансовые активы и обязательства 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 нарушений 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 процедуры выявления и оценки значимых рисков в процессе стратегического планирования, 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.
- 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.

*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:*

- Проверка 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 рисков 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, относящихся 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 об данных органах, подразделениях и другими, 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 (идентификацию) риска;

- оценку риска, включая определение потребности в капитале;

- управление (минимизацию) 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:

- 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 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 гэта 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 внутреннего контроля 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 решения; контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими 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
<b>Кредитный риск в т. ч.</b>			
Контроль нормативов ЦБ РФ	+		
Отчет об уровне кредитного риска		+	+
<b>Риск ликвидности, в т. ч.</b>			
Контроль нормативов ЦБ РФ	+		
Отчет об уровне риска ликвидности		+	+
<b>Рыночный риск в т. ч.</b>			
Отчет об уровне рыночного риска	+	+	+
<b>Операционный риск (в т.ч. правовой) в т. ч.</b>			

Отчет об уровне операционного (в т.ч. правового) риска		+	+
<b>Процентный риск в т. ч.</b>			
Отчет об уровне процентного риска		+	+
<b>Риск концентрации в т. ч.</b>			
Отчет об уровне риска концентрации		+	+
<b>Отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала</b>		+	+

Система управленческой отчетности по управлению рисками и капиталом включает в себя, в том числе, материалы и отчеты по выполнению ВПОДК 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 предоставляется 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 - ежеквартально;
- 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.

### 6.1. 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 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 01.01.2019

тыс. руб.

Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	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	0
корреспондентские счета	267 498	267 498	0	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	0
прочие активы	76 502	76 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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



Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
									Итого	По категориям качества			
										2	3	4	5
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

На 01.01.2018

тыс. руб.

Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
									Итого	По категориям качества			
										2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	467 631	467 631	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	66 612	66 612	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	143 712	173 712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	256 740	256 740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	204 592	204 592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	567	567	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:	1 418 463	1 124 397	0	290 000	0	4 066	64 966	64 966	64 966	0	60 900	0	4 066
вложения в ценные бумаги	983 165	983 165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	429 117	135 051	0	290 000	0	4 066	64 966	64 966	64 966	0	60 900	0	4 066
требования по получению процентных доходов	6 181	6 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	34 518	17 051	18	0	0	17 449	17 449	17 449	17 449	0	0	0	17 449
ипотечные ссуды	3 998	0	0	0	0	3 998	3 998	3 998	3 998	0	0	0	3 998
иные потребительские ссуды	17 018	17 000	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	13 451	0	0	0	0	13 451	13 451	13 451	13 451	0	0	0	13 451
требования по получению процентных доходов	51	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность юридических лиц, сгруппированная в портфели однородных требований	1 270	1 155	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:	3 933	0	1 705	219	198	1 811	1 932	1 932	1 932	41	44	99	1 748
иные потребительские ссуды	3 933	0	1 705	219	198	1 811	1 932	1 932	1 932	41	44	99	1 748
Задолженность по прочим требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Состав актива требований	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
									Итого	По категориям качества			
										2	3	4	5
Задолженность по процентным требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	68	0	7	3	43	53	55	55	55	0	1	5	51

Объем и сроки просроченной задолженности по кредитам физических лиц:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Просроченная задолженность*	10 577	6 413
- менее 30 дней	0	187
- от 30 до 90 дней	0	219
- от 91 до 180 дней	48	198
- свыше 180 дней	10 529	5 809
Фактически сформированный резерв под обесценение	10 553	5 900
Итого просроченная задолженность за вычетом резерва под обесценение	24	513

\* Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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 01.01.2019 на балансе Банка принято следующее обеспечение:

депозиты юридических лиц на общую сумму 25 865 тыс. руб.;

движимое имущество (автомобиль) в сумме 1 637 тыс. руб.;

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

залог имущественных прав в сумме 24 183 тыс. руб.

Денежные средства юридических лиц, принятые Банком в обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» относятся к обеспечению первой категории качества и в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» принимаются Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по выданным Банком гарантиям.

Информация о размере обеспеченных кредитных требований:

Наименование показателя	На 01.01.2019				На 01.01.2018			
	Балансовая стоимость активов	Резерв на возможные потери	Стоимость полученного обеспечения	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска с учетом обеспечения	Балансовая стоимость активов	Резерв на возможные потери	Стоимость полученного обеспечения	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска с учетом обеспечения
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	38 362	2 124	25 864	0	92 840	17 500	47 340	23 200
- выданные гарантии юридическим лицам	25 864	0	25 864	0	82 340	17 500	47 340	17 500
- неиспользованные	12 498	2 124	0	0	8 000	0	0	5 200

Наименование показателя	На 01.01.2019				На 01.01.2018			
	Балансовая стоимость активов	Резерв на возможные потери	Стоимость полученного обеспечения	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска с учетом обеспечения	Балансовая стоимость активов	Резерв на возможные потери	Стоимость полученного обеспечения	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска с учетом обеспечения
кредитные линии								
- аккредитивы	0	0	0	0	2 500	0	0	500
Итого активы, взвешенные по уровню риска				0				23 200

## 6.2. 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.
01.01.2019	638 020,92	36 742,58	7 429,77	8 527 415,9
01.01.2018	746 184,2	37 218,2	13 627,3	10 000 273,9

Информация о величине и структуре торгового портфеля Банка:

На 01.01.2019

Наименование показателя	Еврооблигации / облигации	Обыкновенные акции	ПФИ с ценными бумагами (требования)	Прочие ПФИ (требования)	Прочие ПФИ (обязательства)	Итого
Балансовая стоимость	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

На 01.01.2018

Наименование показателя	Еврооблигации / облигации	Обыкновенные акции	ПФИ с ценными бумагами (требования)	Прочие ПФИ (требования)	Прочие ПФИ (обязательства)	Итого
Балансовая стоимость	4 548 303	208 449	1 485 075	159 550	1 646 339	8 047 716
Процентный риск, всего, в том числе:	566 673	0	178 561	478	472	746 184
- общий процентный риск	130 853	0	31 844	478	472	163 647
- специальный процентный риск	435 820	0	146 717	0	0	582 537
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	33 352	0	0	3 866	37 218
- общий фондовый риск	0	16 676	0	0	1 933	18 609
- специальный фондовый риск	0	16 676	0	0	1 933	18 609
Товарный риск	0	0	0	2 992	0	2 992
- Общий товарный риск	0	0	0	2 493	0	2 493
- Дополнительный товарный риск	0	0	0	499	0	499

Стоимость торгового портфеля ценных бумаг рассчитана на основе средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В течение отчетного периода Банком на регулярной основе проводилось стресс-тестирование по восьми базовым сценариям. Целью стресс – тестирования является оценка показателей финансового результата с учетом прогнозной

величины валютного и рыночного рисков по портфелю ценных бумаг и их влияния на нормативы достаточности капитала и концентрации.

Анализ осуществляется по следующим оптимистичным и пессимистичным вариантам:

- изменение курсов иностранной валюты в интервале +/-20%;
- изменение котировок по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи в интервале +/-20%;
- сочетание указанных выше двух сценариев.

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

### 6.3. 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:

- согласно Учетной политике Банка к балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным, относятся активы 1, 2 и 3 категории качества;
- 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 01.01.2019 и 01.01.2018:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0	141 336	0	17 522
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	257 444	388 274	59 352	388 108
Ссудная задолженность, всего, из них:	452 448	42 020	180 819	204 754
- кредитных организаций	407 940	41 998	143 840	204 592
- физических лиц	44 508	22	36 979	162
Вложения в долговые обязательства	131 255	7 150 111	117 244	4 548 303
Вложения в долевыми ценные бумаги	0	374 641	0	1 099 222
Прочие активы	197	83 880	135 124	395 151

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Основные средства и нематериальные активы	0	22 394	0	1 449
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры и контракты	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	841 344	8 202 656	492 539	6 654 509
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 433 797	1 469 016	1 241 725	2 713 470
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 555 083	1 469 016	216 270	2 713 470
- депозиты и юридические лиц	1 819 442	0	933 183	0
- вклады (депозиты) физических лиц	59 272	0	92 272	0
Прочие пассивы	0	126 093	0	48 959
Источники собственных средств (капитала)	0	3 032 199	0	3 162 920
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	5 211	0	1 034	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 439 008	4 627 308	1 242 759	5 925 349
Совокупный ГЭП	- 3 597 664	0	- 750 220	0

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

#### 6.4. 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 неденежных 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:

- 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. В результате анализа получается, позволяющая 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 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018:

На 01.01.2019

<i>тыс. руб.</i>							
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
<b>АКТИВЫ</b>							
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
<b>Всего активов</b>	<b>8 038 921</b>	<b>400 047</b>	<b>78 671</b>	<b>2 036</b>	<b>162 108</b>	<b>323 878</b>	<b>9 005 661</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 473 481</b>	<b>3 515 330</b>	<b>625 335</b>	<b>213 748</b>	<b>82 576</b>	<b>62 992</b>	<b>5 973 462</b>
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

На 01.01.2018

<i>тыс. руб.</i>							
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
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	17 522	0	0	0	0	0	17 522
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	32 447	0	0	0	0	296 941	329 388



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
Средства в кредитных организациях	116 711	0	0	0	0	0	116 711
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	107	1 728	0	0	0	1 835
Чистая ссудная задолженность	348 330	524	2 206	1 349	14 914	0	367 323
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 617 422	259 203	0	0	0	0	5 876 625
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	98 492	0	98 492
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	73 494	73 494
Отложенный налоговый актив	0	0	66 520	0	0	0	66 520
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	21 877	21 877
Прочие активы	140 171		0	0	0	0	140 171
Всего активов	6 272 603	259 834	70 454	1 349	113 406	392 312	7 109 958
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 970 297	143 890	468 238	289 718	13 562	0	3 885 705
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2 467	0	0	0	2 467
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 661	0	0	0	0	1 661
Отложенное налоговое обязательство	0	0	22 914	0	0	0	22 914
Прочие обязательства	3285	0	13 506	0	0	0	16 791
РВП	0	0	0	0	0	17 500	17 500
Всего обязательств	2 973 582	145 551	507 125	289 718	13 562	17 500	3 947 038
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2018	3 299 021	114 283	-436 671	-288 369	99 844	374 812	3 162 920

Срок погашения/возврата 94,58% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2018 года, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности.

#### 6.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, 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 инструкциями Банка России.

#### 6.6. 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 размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), 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.

## 7. 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.

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 2018 года и 2017 года 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 01.01.2019	на 01.01.2018
Источники базового капитала		
Уставный капитал	250 000	250 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	2 744 699	2 462 484
Резервный фонд	37 500	37 500
Источники базового капитала	3 032 199	2 749 984
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	44	110
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	2 727	43 607
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	687 255
Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала	0	33 129
Отрицательная величина добавочного капитала	0	45 847
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	2 771	809 948
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 029 428</b>	<b>1 940 036</b>
Добавочный капитал	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>3 029 428</b>	<b>1 940 036</b>
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0	322 079
Источники дополнительного капитала	0	322 079
Дополнительный капитал	0	322 079
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>3 029 428</b>	<b>2 262 115</b>

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.01.2019 года составляет 26,26% (на 01.01.2018 года 15,14%). Банк имеет запас по нормативу Н1.0 на протяжении отчетного периода (минимальное значение достаточности собственных средств установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8% плюс надбавка 1,875%), Н1.1 на 01.01.2019 года составляет 26,26% (на 01.01.2018 года 12,99%), Н1.2 на 01.01.2019 года составляет 26,26% (на 01.01.2018 года 12,99%).

Все инструменты капитала носят бессрочный характер.

## 8. Информация по сегментам деятельности

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

**9. 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.

Наличие контроля или значительного влияния по вложениям Банка в ООО «МДК», обусловлено:

- владением прямо или косвенно 20 и более процентами прав голоса в отношении объекта инвестиций;
- обменом руководящим персоналом.

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 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>АКТИВЫ</b>	312 094	1 366 039	22 094	17 051	145 000	229 100	0	890 788
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	22 015	17 000	22 015	17 000	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	145 000	1 119 873	0	0	145 000	229 100	0	890 773
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	145 000	229 100	0	0	145 000	229 100	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	79	66	79	51	0	0	0	15
<b>ПАССИВЫ</b>	4 577 096	3 147 448	177 288	15 507	275 426	90 122	4 124 382	3 041 819
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 562 075	3 137 570	177 288	15 507	275 426	89 993	4 109 361	3 032 070
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	289 838	27 336	177 288	15 507	0	0	112 550	11 829
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15 021	9 878	0	0	0	129	15 021	9 749
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	32 238	383 875	6 373	8 000	0	0	25 865	375 875
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 373	351 535	6 373	8 000	0	0	0	343 535
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	25 865	32 340	0	0	0	0	25 865	32 340
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0

**Доходы и расходы:**

Наименование статьи	Итого		КУП и СД		Дочерние организации		Прочие связанные стороны	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Наименование статьи	Итого		КУП и СД		Дочерние организации		Прочие связанные стороны	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентные доходы, всего, в т.ч.	2 585	304	2 585	303	0	0	0	1
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 585	304	2 585	303	0	0	0	1
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в т.ч.	198 625	95 836	0	0	1 708	129	196 917	95 707
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	198 625	95 836	0	0	1 708	129	196 917	95 707
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5 456	0	-5 456	0	0	0	0	0
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-21	0	-21	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	200 908	100	0	0	0	0	200 908	100
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-11 022	-21 203	1 135	2 326	0	0	-12 157	-23 529
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-221 973	68 880	-15 679	8 534	0	-5	-206 294	60 351
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	12 469	11 910	1	19	9	16	12 459	11 875
Комиссионные расходы	0	2	0	0	0	2	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-86 224	-57 985	-2 124	0	-84 100	-58 000	0	15
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
Операционные расходы, в т.ч.	30 417	29 701	30 093	29 505	0	0	324	196
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	30 061	29 505	30 061	29 505	0	0	0	0
Результат от операций	-337 755	-123 533	-49 631	-18 323	-85 799	-58 120	-202 325	-47 090

Доля активов по операциям со связанными сторонами составляет 3,47% в общей сумме активов. Доля обязательств по операциям со связанными сторонами составляет 76,62% в общей сумме обязательств.

Доля доходов от операций со связанными сторонами в общей сумме доходов Банка составляет 11,38%, а доля расходов в общей сумме расходов составляет 14,54%.

Расшифровка вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

Наименование статьи	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год	Изменение
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в т. ч.:	30 061	29 505	556
- краткосрочные вознаграждения	30 061	29 505	556
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0
- прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
- выходные пособия	0	0	0
- выплаты на основе акций	0	0	0

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

#### 10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

#### 11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

#### 12. Информация об объединении бизнесов

В 3 квартале 2018 года Банк начал процедуру реорганизации в форме присоединения к нему ООО «МДК». Данная процедура по состоянию на 01 января 2019 года не завершена, планируется к завершению в первой половине 2019 года.

#### 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 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год:

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11 марта 2019 года



М.С. Агеева

Л.С. Камаева

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 88 ЛИСТ. *ab*

Заместитель директора  
Департамента Банковского аудита  
ОАО «ВНБ»  
Елехилов Т.Н.

