

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	72049182	3450

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	17522	21851
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	329388	279000
12.1	Обязательные резервы		296941	262359
13	Средства в кредитных организациях	4.1	116711	118653
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1835	0
15	Чистая осудная задолженность	4.2	367323	13514
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	5876625	5223903
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		229100	287100
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	98492	89356
18	Требования по текущему налогу на прибыль		73494	40304
19	Отложенный налоговый актив	4.5	66520	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	21877	11944
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	4.7	140171	43742
113	Всего активов		7109958	5842267
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций		0	0
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	3885705	2887645
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		144410	312661
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2467	0
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1661	0
120	Отложенные налоговые обязательства	4.9	22914	12089
121	Прочие обязательства	4.9	16791	144369
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		17500	7350
123	Всего обязательств		3947038	3051453
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.10	250000	250000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		37500	37500
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		90857	40830
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования		0	0

	(вклады в имущество)			
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2462484	2056246
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		322079	406238
135	Всего источников собственных средств		3162920	2790814
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.11	4704347	2790217
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.11	84840	71484
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Луценко Е.С.

Исполнитель Медведова Н.В.
Телефон: (495) 730-77-55

23.04.2018

АКТИВЫ И ПАССИВЫ
007
00000000000000000000

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	72049182	3450

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации Банк РЕСО Кредит (Акционерное Общество) / Банк РЕСО Кредит (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125284, г. Москва, ул. Веговая, 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:		257715	86335
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	30664	39182
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10575	5350
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		216476	41803
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	143008	224514
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3158	20611
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		139850	203903
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		114707	-138179
4	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:	5.2	17673	30885
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		263	2708
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		132380	-107294
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	19065	4821
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.3	105505	370552
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4	402248	1327817
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	-136765	-889848
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.5	29872	0
14	Комиссионные доходы	5.6	16409	19416
15	Комиссионные расходы	5.6	6135	6979
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-80575	-6728
19	Прочие операционные доходы	5.7	20	16
20	Чистые доходы (расходы)		482024	712773
21	Операционные расходы	5.7	114485	133684
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		367539	579089
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	45460	172851
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		322079	406238
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		322079	406238

008
08.03.2018

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		322079	406231
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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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:		60589	12361
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		60589	12361
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-12089	51763
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		72678	-39402
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		72678	-39402
10	Финансовый результат за отчетный период		394757	366836

Агеева М.С.

Луценко Е.С.

23.04.2018

009

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	по ОКПО
регистрационный номер	регистрационный номер
(/порядковый номер)	(/порядковый номер)
145277598	172049182
	3450

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Головная)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, (в том числе сформированный):	16.3	250000.0000	X	250000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		250000.0000	X	250000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2462484.0000	X	2056246.0000	X
2.1	прошлых лет		2462484.0000	X	2056246.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		37500.0000	X	37500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2749984.0000	X	2343746.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	не применимо			не применимо				не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	110.0000	0.0000		149.0000				0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли								
11	Резервы хеджирования денежных потоков	43607.0000	0.0000		0.0000				0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери	не применимо	не применимо		не применимо				не применимо
13	Доход от слепок секьюритизации	0.0000	0.0000		0.0000				0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо		не применимо				не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо		не применимо				не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)								
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	0.0000	0.0000		0.0000				0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		369430.0000				246287.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	687255.0000	171814.0000		53810.0000				35873.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо				не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		0.0000				0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	33129.0000	0.0000		0.0000				0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	33129.0000	0.0000		0.0000				0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо				не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		0.0000				0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		0.0000				0.0000
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000			X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	45847.0000	X		114939.0000			X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	809948.0000	X		538328.0000			X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	1940036.0000	X		1805418.0000			X	
	Источники добавочного капитала								

[illegible]

[illegible]

60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	14940221.0000	X	9757973.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	14940221.0000	X	9757973.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14943368.0000	X	9757973.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	12.9853	X	18.5020	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	12.9853	X	18.5020	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	15.1379	X	23.0835	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка	не применимо	X	не применимо	X
67	Надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги судественности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет пополнтельного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет пополнтельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет пополнтельного капитала резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X

178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет пополн- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X	
179	Отраженки на включение в расчет пополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		не применимо		
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

		Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		890345	864819	513691	625348	600035	268318			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		346910	346910	0	300851	300851	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		346910	346910	0	300851	300851	0			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0			
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые рейтинги "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		5273	5273	1055	38943	38582	7716			

Номер [строки]	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		261666.0	187559.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5233321.0	3751183.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		535179.0	490068.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		4698142.0	3261115.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1000274.0	6081182.4
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий		746194.2	474340.7
7.1.2	специальный		163647.0	123458.8
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		582537.2	350881.9
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		37218.2	0.0
7.2.1	общий		18609.1	0.0
7.2.2	специальный		18609.1	0.0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		13627.3	12153.9
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		2992.2	0.0
7.4.1	основной товарный риск		2493.5	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		498.7	0.0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери по разделу 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.2	102017	62902	46251
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		5984	-17673	24626
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		78533	70425	14275
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		17500	10150	7350
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
1.1	ссуды		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
2	Реструктурированные ссуды		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери						
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого				
1	2	3	4	5	6	7				
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0				
1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0				
1.2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0				
1.2.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0				
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0				
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую от отчетной на один квартал	Значение на дату, отстоящую от отчетной на два квартала	Значение на дату, отстоящую от отчетной на три квартала
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6.4	1940036.0	2183964.0	1710447.0	1805418.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6184517.0	7819694.0	8331147.0	5105714.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		31.4	27.9	20.5	35.4

020
ФОРМАТОРСТВО

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулирующие условия									
Наименование	Характеристики инструмента	Уровень капитала, в котором включается в инструмент	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в переходного периода окончания периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип	Стоимость	Номинальная стоимость	Стоимость	Номинальная стоимость	Стоимость	Номинальная стоимость	Стоимость	Номинальная стоимость
1	1. Банк "РБСКО Кредит" (АО)	10103450В	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	250000	1250000 RUB						

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) средства по инструменту	Наличие срока по инструменту	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, согласованного с Банком России	Последняя дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения платежей по инструментам	Наличие условий выплаты дивидендов	Наличие условий выплаты дивидендов
1	1. Акционерный капитал	126.06.2008	бессрочный	нет	нет	нет	нет	18	нет	нет	нет	нет	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Проценты/дивиденты/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
1	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
1	34	35	36	37
1	1 не применимо	1 не применимо	1 да	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (применения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте iresocreditbank.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 248642, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 224136;

1.2. изменения качества ссуд 16405;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8014;

1.4. иных причин 87.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 266922, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1307;

2.2. погашения ссуд 246881;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8366;

2.5. иных причин 10368.

И.о.Председателя Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Луценко Е.С.

Исполнитель Мелюдова Н.В.
Телефон: (495) 730-77-55

23.04.2018

022

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	72049182	3450

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 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
головной кредитной организации банковской группы)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)		4.5	13.0	18.5
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	13.0	18.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0	15.1	23.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	40.7	57.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	98.1	129.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.1	0.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.3 Минимальное 0.1	Максимальное 21.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	192.1	149.2
10	Норматив максимального размера кредитов, Банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.9	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	1.7	5.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия Банковских счетов и связанных с ними иных Банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)		20.0	14.6	15.0

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	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7102590
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных 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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		27412
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		71840
7	Прочие поправки		1017325
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6184517

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:		6776403.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		720384.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6056019.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1835.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1835.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		27412.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по		27412.0

	операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		54824.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		77840.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6000.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		71840.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1940036.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		6184517.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		31.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	необеспеченные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СПОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА-2Б и ВЛА-2)		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

И.о.Председателя Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Луценко Е.С.

Исполнитель Медведева Н.В.
Телефон: (495) 730-77-55

23.04.2018

025

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	72049182	3450

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 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 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	402829	1014940
1.1.1	проценты полученные		342263	-142911
1.1.2	проценты уплаченные		-139290	-224347
1.1.3	комиссии полученные		16428	19379
1.1.4	комиссии уплаченные		-6135	-6872
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		19065	371336
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		402248	1327817
1.1.8	прочие операционные доходы		-1118	16
1.1.9	операционные расходы		-113971	-130119
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-116661	-199359
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		459230	-508797
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-34582	-116465
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1835	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-347120	32777
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-177772	246325
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-2300000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		1073184	1626416
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2467	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-55112	2150
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		862059	506143
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-6105392	-7368298
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		5252710	7100593
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		257	-113743
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10272	-785
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0

2.7	Дивиденды полученные	29872	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-832825	-382233
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	16058	-175486
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	45292	-51576
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	121388	172964
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	166680	121388

И.о.Председателя Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Луценко Е.С.

Исполнитель Медведева Н.В.
Телефон: (495) 730-77-55

23.04.2018

027

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «РЕСО Кредит» (Акционерное общество) (в дальнейшем - Банк) за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года (в дальнейшем – Отчетный период). При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) 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 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», а так же иными нормативными актами, регламентирующими составление, представление и раскрытие банковской отчетности.

Все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в отчете в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России 31 декабря 2017 года, сравнительная информация за предыдущий отчетный период по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России 31 декабря 2016 года. Если не указано иное, единицей измерения в рамках данной бухгалтерской (финансовой) отчетности является тысяча Российских рублей (в дальнейшем - тыс. руб.).

Оглавление

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 в 2017 году	6
2.1. Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии)	6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	7
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	8
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	9
3.1. Подготовка к составлению годовой отчетности Банка и общие принципы учета	9
3.2. Учет имущества	10
3.3. Учет ценных бумаг	12
3.4. Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	14
3.5. Сведения о событиях после отчетной даты	15
3.6. Изменения в Учетной политике Банка	16
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и остатках на корреспондентских счетах	17
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	17
4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18
4.4. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
4.5. Отложенный налоговый актив	19
Наименование вида актива/операции	19
Отложенное налоговое обязательство	19
Отложенный налоговый актив	19
4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
4.7. Информация о прочих активах	20
4.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов	21
4.9. Информация о прочих обязательствах и отложенных налоговых обязательствах	22
4.10. Информация о величине уставного капитала	23
4.11. Информация о внебалансовых требованиях и обязательствах Банка	23
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	23
5.1. Информация об основных компонентах процентных доходов и расходов	23
5.2. Изменение резерва	23
5.3. Информация о доходах и расходах от операций с финансовыми активами	24
5.4. Информация о доходах и расходах от операций с иностранной валютой, в том числе о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов	25
5.5. Информация о доходах и расходах от участия в капитале других юридических лиц	25
5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах	25
5.7. Информация об прочих операционных доходах и операционных расходах, в том числе о вознаграждении работникам	26
5.8. Информация о возмещении (расходе) по налогам	26
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала	27
6.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	27
6.2. Информация о выполнении Банком требований по капиталу	28
6.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала	28
6.4. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага	31
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	31
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	31
8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	41
8.2. Кредитный риск	42
8.3. Рыночный риск	52
8.4. Риск инвестиций в долговые инструменты	55
8.5. Риск инвестиций в долевого инструменты	55
8.6. Процентный риск банковского портфеля	56
8.7. Риск ликвидности	59

8.8. Операционный риск	63
8.9. Риск концентрации	64
8.10. Информация об управлении капиталом	65
9. Информация о сделках по уступке прав требования	66
10. Информация об операциях со связанными сторонами	67
11. Информация о системе оплаты труда в Банке	69
12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	71

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 депозитарная деятельность, предоставление услуг по хранению ценностей. По состоянию на 01 января 2018 года Банк владеет 99,99652% долей компании и таким образом оказывает существенное влияние на деятельность ООО «МДК».

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.

Банк «РЕСО Кредит» (АО) входит в Группу компаний РЕСО, созданную в 2004 году. Группа РЕСО объединяет около 20 компаний, работающих в страховом, автомобильном, банковском и лизинговом бизнесе. Как участник холдинговой группы Банк осуществляет финансовое обслуживание компаний, входящих в Группу, а также развивает финансовое бизнес-направление Группы.

В 2017 году рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «ruBBB+» (соответствует «А+(III)» по ранее применявшейся шкале).

Установлен «стабильный» прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне «А+(III)» со «стабильным» прогнозом. Факторами, оказавшими ключевое положительное влияние на рейтинговую оценку, стали высокий уровень достаточности капитала и низкая подверженность фондовым рискам ключевого актива банка — портфеля ценных бумаг. Так, на 1 января 2017 года доля ценных бумаг, имеющих кредитный рейтинг, сопоставимый с «ruAA-» и выше по шкале RAEX, составляет не менее 80% совокупного портфеля ценных бумаг банка. Поддержку рейтингу также оказывает наличие значительного запаса ликвидности. Кроме того, агентство отмечает наличие доступа к источникам дополнительной ликвидности.

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

Банк является членом Секции валютного рынка ЗАО «Московская международная валютная биржа».

Официальный сайт Банка в сети интернет: 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 30.04.2008г. - № 1087711000046.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту нахождения на территории РФ с присвоением идентификационного номера налогоплательщика - 7750004305 и датой постановки на учет 30 апреля 2008 года (серия 77 № 016274388).

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

В течение 2017 года Банк работал 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).

1.2. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 01 января 2018 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 01.01.2017	На 01.01.2016
ASTROWAY LIMITED	100%	100%
Итого:	100%	100%

1.3. Органы управления Банка

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)

032
5

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 2018 года в состав Совета директоров Банка «РЕСО Кредит» (АО) входят:

Селютинa Мария Игоревна – Председатель Совета директоров

Савельев Андрей Николаевич – Член Совета директоров

Мокин Андрей Петрович – Член Совета директоров

Семенихин Роман Борисович – Член Совета директоров, Председатель Правления банка

Маерова Светлана Анатольевна – Член Совета директоров

В 2017 году состав Совета директоров не менялся.

Ни один из членов Совета директоров Банка не владел в течение отчетного года акциями Банка «РЕСО Кредит» (АО).

По состоянию на 01 января 2018 года в состав Правления Банка «РЕСО Кредит» (АО) входят:

Семенихин Роман Борисович – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)

Алексеева Светлана Валерьевна – Заместитель Председателя Правления

Агеева Мария Сергеевна - Заместитель Председателя Правления

Луценко Елена Сергеевна – Главный бухгалтер

Орлюк Ольга Валерьевна – Заместитель Главного бухгалтера

В течение 2017 года в составе Правления Банка произошли изменения.

В состав Правления избраны:

Орлюк Ольга Валерьевна – Заместитель Главного бухгалтера;

Агеева Мария Сергеевна - Заместитель Председателя Правления;

Луценко Елена Сергеевна – Главный бухгалтер.

Из состава Правления вышли:

Герлит Юлия Борисовна - Заместитель Председателя Правления;

Степин Алексей Петрович – Главный бухгалтер.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка в 2017 году

2.1. Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии)

Основной целью деятельности Банка в 2017 году являлось развитие конкурентоспособного и растущего бизнеса на основе реализации комплекса задач, внедрения современных банковских услуг на базе использования информационных технологий и проведение умеренно консервативной инвестиционной политики.

Банк проводил политику, направленную на достижение оптимального роста доходности и прибыльности при одновременной минимизации банковских рисков, поддержанию капитала на достаточном уровне.

Основными стратегическими целями Банка на 2017 год были определены:

- Поддержание собственного капитала на стабильном уровне;
- предоставление качественных банковских услуг компаниям Группы «РЕСО»;
- поиск возможностей осуществления стратегических инвестиций на новых рынках.

Согласно утвержденной стратегии развития Банк развивал комплексное банковское обслуживание клиентов, способствующее росту собственного капитала Банка, а также поддерживающее его стабильность и финансовую устойчивость.

Главной задачей Банка в области кредитования и инвестиций являлось поддержание умеренных темпов роста инвестиционного портфеля при благоприятной макроэкономической ситуации и оптимизация портфеля при негативном развитии экономики России в целом. Приоритетным направлением инвестиционной политики Банка в 2017 году оставалось развитие взаимоотношений с компаниями Группы «РЕСО», с банками-контрагентами.

Основными видами деятельности Банка в 2017 году являлись:

Корпоративный бизнес – предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, кассовое обслуживание, открытие депозитов, выдачи 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 году на финансовые результаты деятельности Банка

Структура доходов и расходов Банка за 2017 год и сравнительная информация за предшествующий отчетный период:

Наименование статьи	Данные за 2017 года	Данные за 2016 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	257 715	86 335	171 380
от размещения средств в кредитных организациях	30 664	39 182	-8 518
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10 575	5 350	5 225
от вложений в ценные бумаги	216 476	41 803	174 673
Процентные расходы, всего, в том числе:	143 008	224 514	-81 506
по привлеченным средствам кредитных организаций	3 158	20 611	-17 453
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	139 850	203 903	-64 053
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	114 707	-138 179	252 886
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	17 673	30 885	-13 212
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	263	2 708	-2 445
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	132 380	-107 294	239 674
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 065	4 821	14 244
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	105 505	370 552	-265 047
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	402 248	1 327 817	-925 569
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-136 765	-888 848	752 083
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	29 872	0	29 872
Комиссионные доходы	16 409	19 416	-3 007
Комиссионные расходы	6 135	6 979	-844
Изменение резерва по прочим потерям	-80 575	-6 728	-73 847

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Прочие операционные доходы	20	16	4
Чистые доходы (расходы)	482 024	712 773	-230 749
Операционные расходы	114 485	133 684	-19 199
Прибыль (убыток) до налогообложения	367 539	579 089	-211 550
Возмещение (расход) по налогам	45 460	172 851	-127 391
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	322 079	406 238	-84 159

По результатам деятельности за 2017 год Банком получена чистая прибыль в размере 322 079 тыс. руб., по итогам за 2016 год – 406 238 тыс. руб.

По итогам 2017 года балансовая стоимость активов согласно отчетной форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составила 7 109 958 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 года - 5 842 267 тыс. руб.), из них чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2018 года составили 5 876 625 тыс. руб., (по состоянию на 01.01.2017 года – 5 223 903 тыс. руб.).

Средства, привлеченные от клиентов (юридических и физических лиц), по состоянию на 01.01.2018 года составили 3 885 705 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 года - 2 887 645 тыс. руб.), из них:

- доля средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц составляет 96,28% на 01.01.2018 года (89,17% на 01.01.2017г.).

- доля средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, составляет 3,72% на 01.01.2017 г. (10,83% на 01.01.2017г.).

В качестве основных вложений в 2017 году Банк рассматривал высоколиквидные долговые обязательства надежных эмитентов, номинированные в рублях и иностранной валюте, в том числе еврооблигации российских кредитных организаций и Министерства Финансов Российской Федерации.

Политика Банка по привлечению денежных средств в течение 2016 года строилась исходя из 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 в 2017 году Банк привлекал денежные средства от Банка России по сделкам РЕПО с ценными бумагами. Сделки носили краткосрочный характер, в качестве обеспечения выступали высоколиквидные ценные бумаги из торгового портфеля Банка.

Основной регион деятельности Банка – город Москва. Филиалов, дополнительных офисов и иных структурных подразделений в 2017 году Банк не имел.

В течение 2017 года Банк не выступал ответчиком в судебных процессах, существенно влияющих на его финансовое положение.

Решения о реорганизации, об эмиссии акций или других ценных бумаг не принимались.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам 2016 года чистая прибыль Банка «РЕСО Кредит» (АО) в размере 406 238 тыс. руб. решением Собрания акционеров от 29 мая 2017 года направлена в полном объеме на счет нераспределенной прибыли.

Дивиденды по итогам работы за 2016 год не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года будет принято после утверждения Годового отчета Банка на Собрании акционеров.

035

В течение 2017 года промежуточные дивиденды не выплачивались.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Подготовка к составлению годовой отчетности Банка и общие принципы учета

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Министерства Финансов РФ и иными нормативными актами. Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся на основании Учетной политики Банка, отвечающей требованиям Положений Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и других нормативных документов по бухгалтерскому учету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В рамках подготовки к составлению годового отчета Банком проведена инвентаризация по состоянию на 01.12.2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. По состоянию на 01 января 2018 года проведена ревизия кассы.

Проведена сверка аналитического учета с синтетическим учетом. Расхождения между данными аналитического и синтетического учета не выявлены.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами. На счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» отражены денежные средства, выданные под отчет сотрудникам Банка в сумме 43 тыс. руб.

С целью полного отражения в балансе Банка результатов финансовой деятельности за отчетный год проведена проверка данных аналитического учета требований и обязательств, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 579-П, дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям».

По состоянию на 01.01.2018 года в балансе Банка отсутствуют остатки по счетам № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» и № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

В бухгалтерском учете начислены и отражены доходы и расходы, относящиеся к 2017 году.

По состоянию на 01.01.2018 года на основании полученных выписок от подразделения Банка России произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и подразделении Банка России не выявлено. По состоянию на 01.01.2018 года остатки на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» отсутствуют.

Данные годового бухгалтерского отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка. Излишков и недостач по результатам инвентаризации не выявлено. Длительность нахождения средств на счетах соответствует проводимой операции и условиям договора.

Система бухгалтерского учета в Банке строится на основе следующих принципов и критериев, определенных в Положении Банка России № 579-П и Учетной политике Банка на 2017 год:

- имущественной обособленности – учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- непрерывность деятельности – предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому; изменения в Учетной политике возможны в случае существенных изменений в деятельности Банка или изменений нормативно-правовой базы; в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику вводятся с начала календарного года;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления» - финансовые результаты от операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- осмотрительность – готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- полнота и своевременность отражения операций – в бухгалтерском учете все факты хозяйственной деятельности отражаются вне зависимости от величины в периоде, относящемся к совершению операции;
- преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- открытость - отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиций кредитной организации;
- существенность – влияние событий, произошедших после отчетной даты, на составление отчетных форм; существенными признаются события, приводящие к изменению активов или пассивов банка в размере, превышающем 5% от суммы собственных средств Банка на отчетную дату, предшествующую дате совершения события.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального Банка РФ и в иностранной валюте.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официальных курсов иностранных валют, устанавливаемых Банком России. Переоценке подлежит входящий остаток на валютном счете на начало операционного дня.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

3.2. Учет имущества

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы формируют имущество Банка и принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, определяемой:

- при приобретении за плату (в том числе по договору отступного или по решению судебных органов) - как сумма фактических затрат на приобретение (включая затраты на транспортировку, монтаж и установку, а также уплаченные проценты за кредит, полученный для целей приобретения данных основных средств),

сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они будут пригодны для использования;

- при получении по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - как рыночная цена идентичного имущества на дату принятия на баланс.

Первоначальная стоимость имущества, по которой оно принято к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению за исключением случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки и иных случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Амортизация начисляется линейным методом, при котором сумма начисленной амортизации в отношении амортизируемого объекта определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. При расчете нормы амортизации основных средств применяется установленный срок полезного использования, который определяется в момент ввода основного средства в эксплуатацию с применением классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года.

При расчете амортизации нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений срока использования объектов интеллектуальной собственности и устанавливается комиссией Банка. При невозможности определить срок полезного использования нематериального актива, он устанавливается равным десяти годам.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию.

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

Данная модель учета применяется последовательно ко всем объектам НВНОД.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

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.

При определении переоцененной стоимости используются, в первую очередь, действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников (наблюдаемые исходные данные второго уровня согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»); сведения об уровне цен,

опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о справедливой стоимости и т.п.

3.3. Учет ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Критерии первоначального признания (прекращения признания) зависят от факта передачи значительной части рисков и выгод. Выгоды, связанные с сохранением контроля над ценными бумагами, вне зависимости от наличия права собственности на них заключаются в получении доходов в виде купонного дохода, дивидендов, сумм положительной переоценки ценных бумаг. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов, а также в понесении убытков при отрицательной переоценке ценных бумаг.

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. Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг осуществляется по методу первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

- Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, либо в иных случаях, предусмотренных указаниями Банка России;

- Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»;

- Средства, направленные на приобретение долей в уставном капитале компаний, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, отражаются на балансовом счете 602 «Прочие участие»;

- Долговые обязательства, которые Банк принял решение удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не

погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок;

- Прочие ценные бумаги относятся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи».
- Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.
- При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:
 - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено),
 - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения,
 - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Банком установлен уровень существенности не более 10% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Применение конкретного метода оценки справедливой стоимости осуществляется в соответствие с уровнем оцениваемого финансового инструмента:

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

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.

Инструменты 2-го уровня - финансовые инструменты, которые не котируются на активном рынке, но их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (модельная оценка).

Для оценки справедливой стоимости используется недавняя цена (при её отсутствии – котировки провайдера) при условии, что она является надежной и что в период между датой сделки и датой оценки отсутствовали существенные события.

Инструменты 3-го уровня - финансовые инструменты, которые не котируются на активном рынке и справедливая стоимость 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.

Активный рынок - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства (или идентичных им инструментов) осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать

информацию о ценах на постоянной основе.

При этом для рынка долевого ценного бумага критериями активного рынка за предыдущие даты оценки 30 календарных дней являются:

- количество заключенных сделок - не менее 10 штук,

- объем торгов:

не менее 0,1% от общей суммы выпуска при объеме выпуска более 1 млрд.руб.,

не менее 1% от общей суммы выпуска при объеме выпуска менее 1 млрд.руб.,

- рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на финансовые инструменты доступна широкому кругу контрагентов.

При этом для рынка долговых ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) критериями активного рынка за предыдущие даты оценки 90 календарных дней являются:

- количество заключенных сделок - не менее 10 штук,

- объем торгов:

не менее 0,1% от общей суммы выпуска при объеме выпуска более 1 млрд.руб.,

не менее 1% от общей суммы выпуска при объеме выпуска менее 1 млрд.руб.,

- рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на финансовые инструменты доступна широкому кругу контрагентов.

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. Данный показатель представляет собой коэффициент, принимающий значение от 1 до 10 баллов, который агрегирует ряд данных (регулярность данных, объем сделок, количество маркет-мейкеров, аналитические и финансовые данные по эмитенту и др.) по финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и имеющейся информации о финансовом инструменте. Рынок признается активным при значениях BVAL Score от 8 до 10 баллов.

Для ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги рынок признается активным в течение 30 календарных дней от даты приобретения.

По дополнительным выпускам ценных бумаг Банк, в том числе определяет активность рынка по основным выпускам данных ценных бумаг.

3.4. Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Учет срочных сделок ведется на счетах главы «Г» бухгалтерского баланса от даты заключения сделки до даты начала расчетов (первого платежа). Дальнейший учет ведется на балансовых счетах главы «А» в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Если срочная сделка соответствует критериям, установленным Положением Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", на счетах главы «А» признается производный финансовый инструмент (ПФИ).

Производный финансовый инструмент представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и кредитная организация ожидает увеличения будущих

экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для кредитной организации условиях.

Производный финансовый инструмент представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств кредитной организации перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и кредитная организация ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях.

Прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору), а также при истечении срока исполнения обязательств по договору.

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

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

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 не специфицированным производным финансовым инструментом 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.
- к категории Инструментов 3-го уровня в остальных случаях.

Для производных финансовых инструментов, критериями активного рынка являются:

- порядок заключения, обращения и исполнения данных ПФИ устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;
- информация о ценах ПФИ публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных), либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу;
- операции с данными ПФИ совершаются на регулярной основе. Под регулярностью совершения операций понимается осуществление хотя бы одной сделки с данным ПФИ за последний календарный месяц.

3.5. Сведения о событиях после отчетной даты

В целях формирования полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка при составлении годового бухгалтерского отчета, операции, связанные с событиями после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В Учетной политике Банка на 2017 год определены следующие корректирующие события после отчетной даты, оказывающие влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату и подлежащие отражению в отчетности:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют о существующем

снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;

- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- начисления (корректировки) Банком по налогам и сборам за отчетный год, включая признанные добровольно и перечисленные в бюджет штрафы и пени в связи с несвоевременным исполнением обязанностей в качестве налогоплательщика; данный вид операций относится Банком к событиям после отчетной даты вне зависимости от критерия существенности;
- бухгалтерские проводки в первый рабочий день нового года по переносу остатков, отраженных на счетах по учету финансового результата текущего года, на счета по учету финансового результата прошлого года, счетов использования прибыли отчетного года на счета использования прибыли предшествующих лет;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, влияющей на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим банку акциям;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового финансового года.

В годовой бухгалтерской отчет включены следующие события после отчетной даты, влияние которых на финансовое состояние и состояние активов Банка было признано существенным:

- перенос доходов за 2017 год на финансовый результат прошлого года в сумме 8 935 023 тыс. руб.
- перенос расходов за 2017 год на финансовый результат прошлого года в сумме 8 685 318 тыс. руб.
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 232 тыс. руб.
- восстановление резерва на возможные потери – 642 тыс.руб.
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль - 66 258 тыс. руб.
- увеличение суммы отложенных налоговых обязательств, отражаемых по счетам добавочного капитала – 22 651 тыс. руб.
- уменьшение налога на прибыль – 5 707 тыс. руб.
- отнесение доходов прошлого года в сумме 9 002 185 тыс. руб. и расходов прошлого года в сумме 8 680 106 тыс. руб. на счет по учету прибыли прошлого года.

После проведения СПОД финансовый результат Банка увеличился на 72 374 тыс.руб. и составил 322 079 тыс.руб.

На момент подготовки годового отчета отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, а также на состояние активов и обязательств.

3.6. Изменения в Учетной политике Банка

В течение отчетного периода вносились изменения в Учетную политику на 2017 год в связи с вступлением в действие Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета, предусмотренных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, за отчетный период отсутствуют.

Существенные ошибки в годовых отчетах Банка за предшествующие периоды отсутствуют.

Банк продолжает применять основополагающий принцип «непрерывность деятельности».

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банк «РЕСО Кредит» (АО) не принималось.

Данные форм, включенных в годовой отчет за 2017 год сопоставимы с приведенными данными прошлого отчетного периода за 2016 год.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и остатках на корреспондентских счетах (Строки 1, 2, 3 бухгалтерского баланса)

тыс.руб.				
Наименование показателя	На 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Наличные денежные средства	17 522	10.51	21 851	13.87
Средства в Банке России	32 447	19.47	16 641	10.57
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	116 711	70.02	118 653	10.57
Средства на биржевых и торговых счетах	50 099	30.06	8 646	5.49
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, из них:	62 337	37.4	109 893	70
- активы, по которым существует риск потерь, в том числе:	0		36 118	
- средства на корреспондентских счетах в ПАО АКБ Связь-Банк	0		36 118	
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 275	2.56	114	0.07
Итого денежные средства и остатки на корреспондентских счетах	166 680	100	157 145	100

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:

тыс.руб.		
Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	296 941	262 359
Итого	296 941	262 359

4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (Строка 5 бухгалтерского баланса)

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

тыс.руб.				
Наименование показателя	На 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Задолженность физических лиц-резидентов, всего, из них:	24 949	6.68	37 209	99.35
- ипотечные кредиты	3 998	1.07	15 717	42.24
- потребительские кредиты	20 951	5.61	21 492	57.76
Межбанковские кредиты и депозиты	143 712	38.50	0	0
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	204 592	54.80	243	0.65
Общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	373 253	100	37 452	100
Фактически сформированный резерв под обесценение	5 930		23 938	
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение	367 323		13 514	

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

тыс.руб.				
Наименование показателя	На 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Срочная задолженность по срокам до погашения	367 477	100	15 994	100
- до востребования	348 304	94.78	243	1.52
- до года	2 150	0.59	5 353	33.47
- от года до трех лет	0	0.00	10 223	63.92
- свыше трех лет	17 023	4.63	175	1.09
Фактически сформированный резерв под обесценение	319		2 692	

Итого срочная задолженность за вычетом резерва под обесценение	367 158		13 302	
--	---------	--	--------	--

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Просроченная задолженность	5 776	100	21 458	100
- менее 30 дней	7	0.12	29	0.13
- от 30 до 90 дней	0	0.00	62	0.29
- от 91 до 180 дней	0	0.00	75	0.35
- свыше 180 дней	5 769	99.88	21 292	99.23
Фактически сформированный резерв под обесценение	5 611		21 246	
Итого просроченная задолженность за вычетом резерва под обесценение	165		212	

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	24 949	100.00	37 209	100
- г. Санкт-Петербург	647	2.59	3 438	9.24
- г. Москва	21 718	87.05	21 584	58.01
- Московская область	1 947	7.80	8 530	22.92
- прочие регионы	637	2.55	3 657	9.83
Фактически сформированный резерв под обесценение	5 930		23 938	
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва под обесценение	19 019		13 271	

4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Строка 6 бухгалтерского баланса)

тыс.руб.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи:			На 01.01.2018		На 01.01.2017	
Наименование показателя	Код валюты	Географическое расположение	Средняя величина купонног о дохода	Сумма	Средняя величина купонног о дохода	Сумма
Российские государственные облигации:				947 356		1 123 980
- 1 - 2 лет	840	Российская Федерация	0	0	11	72 228
- 3 - 4 лет	840	Российская Федерация	4.25	119 328	5	322 939
- 10 - 15 лет	840	Российская Федерация	12.75	828 028	12.8	728 813
Облигации кредитных организаций:				202 406		273 278
- до 6 месяцев	810	Российская Федерация	0	0	0	0
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	4.8	202 406	4.8	273 278
Корпоративные облигации:				811 709		0
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	11.35	435 260	0	0
- 3 - 4 лет	810	Российская Федерация	13.5	22 032	0	0
- 7 - 9 лет	810	Российская Федерация	10.25	102 022	0	0
- 10 - 15 лет	810	Российская Федерация	9.44	252 395	0	0
Корпоративные еврооблигации:				2 586 832		2 684 770
- 3 - 6 месяцев	840	Страны ОЭСР	0	0	6.4	6 206
- 1 - 2 лет	840	Страны ОЭСР	4.96	30 043	0	0
- 2 - 3 лет	840	Страны ОЭСР	0	0	7.7	408 182
- 3 - 4 лет	840	Страны ОЭСР	4.7	478 688	5.5	11 107
- 4 - 5 лет	840	Страны ОЭСР	0	0	7.1	437 916
- 5 - 7 лет	840	Страны ОЭСР	5.06	2 017 065	5.4	1 743 439

045

- 7 - 10 лет	840	Страны ОЭСР	4.75	61 036	6	77 920
Вложения в акции (доли) юридических лиц, в том числе:	810	Российская Федерация		1 328 322		1 141 875
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	810	Российская Федерация		229 100		287 100
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				5 876 625		5 223 903

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе числятся вложения в долевые ценные бумаги юридических лиц резидентов: акции СПАО «РЕСО Гарантия» на сумму 890 773 тыс. руб., акции «ПАО Газпром» на сумму 90 909 тыс.руб., акции ПАО «Ростелеком» на суму 27 966 тыс.руб., акции ПАО «МОЭСК» на сумму 55 930 тыс.руб., акции ПАО «АЛРОСА» на сумму 33 644 тыс.руб.

Банк владеет долями дочерней организации ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания» на сумму 290 000 тыс. руб., под которые создан резерв на сумму 60 900 тыс. руб. Доля участия Банка в Уставном капитале ООО «МДК» составляет 99,99652%.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют финансовые вложения, переданные без прекращения признания по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

4.4. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (Строка 7 бухгалтерского баланса)

По состоянию на 01.01.2018 года сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения составила 98 492 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2017 года – 89 356 тыс.руб. В портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года были представлены еврооблигации компании RZD Capital Plc, номинированные в евро, сроком погашения 20.05.2021г., размер купонного дохода – 3,3744 % годовых. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» указанные вложения отнесены Банком в первую категорию качества с размером резерва под обесценение 0%.

4.5 Отложенный налоговый актив (Строка 9 бухгалтерского баланса)

Сумма отложенного налогового актива по состоянию на 01 января 2018 года составила 66 520 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2017 года – 0 тыс.руб., Вычитаемые временные разницы по налогу на прибыль, главным образом, обусловлены валютной переоценкой ценных бумаг.

Информация об основных компонентах отложенных налоговых активах и отложенных налоговых обязательств:

тыс.руб.

Наименование вида актива/операции	Отложенное налоговое обязательство		Отложенный налоговый актив	
	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Ценные бумаги (валютная переоценка)	947 400	-	994 526	221 804
Переоценка ценных бумаг по рыночной стоимости	24 457	60 446	1 806	-
Резервы на возможные потери	-	-	19 346	22 313
Основные средства	262	437		
Требования по процентам	-	-	46	483
Прочие активы	-	-	2	-
Итого	972 119	60 883	1 015 726	244 600
из них:				
- по счетам дополнительного капитала	24 457	60 446	1 806	-
- по счетам финансового результата	947 662	437	1 013 920	244 600

На 01.01.2017 года налоговые активы Банком не признавались исходя из принципа осторожности. На 01.01.2018 года Банк признает отложенный налоговый актив, поскольку в соответствии с Профессиональным суждением от 28 февраля 2018 года Банк планирует достаточное получение налогооблагаемой прибыли для восстановления ВВР в полном объеме.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (Строка 10 бухгалтерского баланса)

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основные средства (кроме земли), всего, в том числе:	6 040	9 253
- оборудование	4 267	7 317
- мебель	1 118	1 129
- прочие	655	807
Материальные запасы	0	3
Нематериальные активы	359	359
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	20 428	10 598
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	26 827	20 213
Амортизация основных средств	4 728	8 158
Амортизация нематериальных активов	222	111
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за вычетом амортизации	21 877	11 944

В течение отчетного года основных средств выбыло на сумму 3 658 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 года нематериальные активы представлены в балансе Банка вложениями в приобретение лицензий на программное обеспечение на общую сумму 359 тыс. руб.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в сумме 20 428 тыс. руб. отражается в балансе Банка по справедливой стоимости на основании проведенной Банком оценки, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка. Дата проведения оценки первого объекта 01 ноября 2017 года, второго объекта 02 августа 2017 года.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка нет.

4.7. 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 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Активы финансового характера, всего, в том числе:	137 894	67.21	37 264	67.21
- требования по брокерским операциям	137 092	98.01	36 522	98.01
- требования по процентам	767	1.85	689	1.85
- требования по комиссиям	35	0.14	53	0.14
Активы нефинансового характера, всего, в том числе:	19 964	32.79	18 179	32.79
- расчеты с бюджетом по налогам и сборам	0	0	0	0
- дебиторская задолженность	19 964	100	18 179	100
- расходы будущих периодов	0	0.00	0	0.00

Общий объем прочих активов	157 858	100	55 443	100
Фактически сформированный резерв под обесценение	17 687		11 701	
Итого прочие активы за вычетом резерва под обесценение	140 171		43 742	

Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов в разрезе видов валют:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	в рублях	в ин.валюте (в рублевом эквиваленте)	в рублях	в ин.валюте (в рублевом эквиваленте)
Активы финансового характера, всего, в том числе:	789	137 105	2 559	34 705
- требования по брокерским операциям	626	136 466	2 129	34 393
- требования по процентам	128	639	387	302
- требования по комиссиям	35	0	43	10
Активы нефинансового характера, всего, в том числе:	19 935	29	14 573	3 606
- расчеты с бюджетом по налогам и сборам	0	0	0	0
- дебиторская задолженность	19 935	29	14 573	3 606
- расходы будущих периодов	0	0	0	0
Общий объем прочих активов	20 724	137 134	17 132	38 311

Дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев от отчетной даты, у Банка отсутствует.

4.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов
(Строки 16, 16.1 бухгалтерского баланса)

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Средства юридических лиц, из них:	3 741 295	96.28	2 574 984	89.17
- на расчетных счетах	2 844 104	73.19	1 568 219	60.9
- на депозитных счетах	897 191	23.09	1 006 765	39.1
Средства индивидуальных предпринимателей, из них:	0	0.00	4	0
- на расчетных счетах	0	0.00	4	100
Средства физических лиц, из них:	144 410	3.72	312 657	10.83
- на расчетных счетах	85 615	2.20	256 697	82.1
- на депозитных счетах	58 795	1.51	55 960	17.9
Общий объем привлеченных средств	3 885 705	100	2 887 645	100

Информация по секторам экономики и видам экономической деятельности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Финансовые организации, из них:	3 510 926	93.84	2 411 334	93.64
- финансовое посредничество	875 223	23.39	1 575 484	65.3
- страхование	80 495	2.15	317 760	13.2
- вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	2 555 207	68.30	518 090	21.5
Коммерческие организации, из них:	230 369	6.16	163 654	6.36
- сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	726	0.02	2 417	1.48
- строительство	67	0.00	1 055	0.64
- торговля	1 497	0.04	20 334	12.4
- финансовое посредничество	86 230	2.30	42 921	26.2
- операции с недвижимым имуществом	0	0.00	2 357	1.44

- здравоохранение и предоставление социальных услуг	5 101	0.14	3 155	1.93
- аренда и управление собственным и арендованным нежилым недвижимым имуществом	7 216	0.19	50 000	30.6
- прочие	129 532	3.46	41 415	25.3
Итого	3 741 295	100.00	2 574 988	100

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 01.01.2018 года у Банка нет неисполненных обязательств.

4.9. Информация о прочих обязательствах и отложенных налоговых обязательствах (Строки 20 и 21 бухгалтерского баланса)

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств, в том числе отложенных налоговых обязательств в разрезе видов:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Обязательства финансового характера, всего, в том числе:	12 366	31.14	8 686	5.55
- обязательства по процентам	12 366	31.14	8 647	99.55
- средства на счетах до выяснения	0	0.00	39	0.45
Обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	4 425	11.14	135 683	86.72
- расчеты с бюджетом по налогам и сборам	790	1.99	132 036	97.31
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	488	1.23	491	0.36
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 797	7.04	2 689	1.98
- кредиторская задолженность	350	0.88	467	0.35
Отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	22 914	57.71	12 089	7.73
Общий объем прочих обязательств	39 705	100	156 458	100

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	в рублях	в ин.валюте (в рублевом эквиваленте)	в рублях	в ин.валюте (в рублевом эквиваленте)
Обязательства финансового характера, всего, в том числе:	12 004	362	7 871	815
- обязательства по процентам	12 004	362	7 832	815
- средства на счетах до выяснения	0	0	39	0
Обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	4 403	22	135 624	59
- расчеты с бюджетом по налогам и сборам	790	0	132 036	0
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	488	0	491	0
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 797	0	2 689	0
- кредиторская задолженность	328	22	467	59
Отложенное налоговое обязательство	22 914	0	12 089	0
Общий объем прочих обязательств	39 321	384	155 584	874

По состоянию на 01.01.2018 все прочие обязательства Банка носят краткосрочный характер сроком до 1 года.

4.10. 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 01.01.2018 года 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 года величина уставного капитала Банка не изменялась.

4.11. Информация о внебалансовых требованиях и обязательствах Банка

тыс.руб.		
Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в том числе:	4 704 347	2 790 217
Обязательства по поставке денежных средств	4 696 347	2 790 217
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	8 000	0
Выданные банковские гарантии, всего, в том числе:	84 840	71 484
- юридическими лицами	82 340	71 484

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года 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 01.01.2018 года на балансе Банка на счете 90803 отражены ценные бумаги на хранении по договорам хранения, заключенными со сторонними организациями на сумму 1 909 285 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017 года – 2 270 515 тыс.руб.)

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об основных компонентах процентных доходов и расходов (Строки 1, 2, 3 Отчета о финансовых результатах)

Ниже представлена информация об основных компонентах процентных доходов и расходов за 2017 год и 2016 год:

тыс.руб.			
Наименование статьи	Данные за 2017 год	Данные за 2016 год	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	257 715	86 335	171 380
от размещения средств в кредитных организациях	30 664	39 182	-8 518
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10 575	5 350	5 225
от вложений в ценные бумаги	216 476	41 803	174 673
Процентные расходы, всего, в том числе:	143 008	224 514	-81 506
по привлеченным средствам кредитных организаций	3 158	20 611	-17 453
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	139 850	203 903	-64 053
Чистые процентные доходы	114 707	-138 179	252 886

5.2. Изменение резерва (Строки 4, 4.1, 18 Отчета о финансовых результатах)

тыс.руб.							
Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.17	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание «-»)	Списано за счет резерва	Изменений итого	Остаток сформированного резерва на 01.01.18
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	23 938	-254 605	237 556	-17 049	-959	-18 008	5 930

050
01.01.2018

Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	327	-438	175	-263	-10	-273	54
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	361	-83 927	83 566	-361	0	-361	0
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	7 350	-17 500	27 650	10 150	0	10 150	17 500
Резерв на возможные потери по прочим активам	14275	-12 395	82 820	70 425	-6 167	64 258	78 533
Итого	46 251	-368 865	431 767	62 902	-7 136	55 766	102 017

5.3. Информация о доходах и расходах от операций с финансовыми активами (Строки 6, 8, 9 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 2017 год	Данные за 2016 год	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 065	4 821	14 244
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта (свопы)	1 728	6 144	-4 416
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (форварды)	3 843	6 037	-2 194
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы (фьючерсы)	19 958	0	19 958
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта (форварды)	0	-88	88
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта (свопы)	0	-5 161	5 161
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (форварды)	-6 400	-2 111	-4 289
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы (фьючерсы)	-64	0	-64
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	105 505	370 552	-265 047
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	114 605	375 551	-260 946
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15 178	12 833	2 345
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):	-10 364	-15 620	5 256
Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-13 914	-2 212	-11 702
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей)	0	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):	0	0	0

5.4. 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 2017 год	Данные за 2016 год	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	402 248	1 327 817	-925 569
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	141	8	133
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	3 561 052	16 189 157	-12 628 105
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	0	0	0
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	-3 158 945	-14 861 348	11 702 403
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-136 765	-888 848	752 083
<i>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i>	4 493 680	6 601 486	-2 107 806
<i>Расходы по переоценке средств в иностранной валюте</i>	-4 630 445	-7 490 334	2 859 889

5.5. Информация о доходах и расходах от участия в капитале других юридических лиц
(Строки 13 Отчета о финансовых результатах)

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные за 2017 год	Данные за 2016 год	Изменение
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	29 872	0	29 872
<i>Дивиденды от вложений в акции</i>	29 872	0	29 872
<i>Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов</i>	0	0	0

5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах
(Строки 14, 15 Отчета о финансовых результатах)

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные за 2017 год	Данные за 2016 год	Изменение
Комиссионные доходы	16 409	19 416	-3 007
<i>От открытия и ведения банковских счетов</i>	329	527	-198
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	10 735	15 478	-4 743
<i>От операций с валютными ценностями</i>	0	0	0
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	2 412	1 224	1 188
<i>От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств</i>	2 768	2 028	740
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	0	0	0
<i>От других операций</i>	165	159	6
Комиссионные расходы	6 135	6 979	-844
<i>Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями</i>	11	55	-44
<i>Расходы за открытие и ведение банковских счетов</i>	506	188	318
<i>Расходы за расчетное и кассовое обслуживание</i>	171	114	57
<i>Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	177	145	32
<i>Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам</i>	0	0	0
<i>Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	4 792	5 559	-767
<i>Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги</i>	0	0	0
<i>Другие комиссионные расходы</i>	478	918	-440

5.7. 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 2017 год	Данные за 2016 год	Изменение
Прочие операционные доходы	20	16	4
<i>Прочие операционные доходы</i>	0	16	-16
<i>Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации</i>	20	0	20
Операционные расходы	114 485	133 684	-19 199
<i>Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами</i>	0	8 949	-8 949
<i>Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам</i>	16	0	16
<i>Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	6 428	1 892	4 536
<i>Прочие операционные расходы, расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году</i>	0	0	0
<i>Прочие операционные расходы, прочие расходы</i>	75	450	-375
<i>Расходы на содержание персонала</i>	80 753	91 272	-10 519
<i>Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами</i>	82	5 676	-5 594
<i>Амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>	339	321	18
<i>Организационные и управленческие расходы</i>	25 855	24 634	1 221
<i>Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации</i>	937	490	447

тыс.руб.

Наименование вида расхода	Данные за 2017 год	Данные за 2016 год	Изменение
<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>	65 937	75 825	-9 888
<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>	867	444	423
<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>	13 830	14 907	-1 077
<i>подготовка и переподготовка кадров</i>	35	61	-26
<i>другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала</i>	84	35	49
Итого	80 753	91 272	-10 519

5.8. Информация о возмещении (расходе) по налогам
(Строка 23 Отчета о финансовых результатах)

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные за 2017 год	Данные за 2016 год	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	45 460	172 851	-127 391
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	3 296	2 786	510
<i>Текущий налог на прибыль, в т.ч.</i>	108 421	550 903	-442 482
<i>налог на прибыль по ставке 20%</i>	100 734	550 903	-450 169
<i>налог по прибыли по ставке 15%</i>	4 147	0	4 147
<i>налог, удержанный при выплате дивидендов по ЦБ</i>	3 540	0	3 540
<i>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</i>	263	0	263
<i>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</i>	-66 520	-380 838	314 318

053
26

Информация о доходах и расходах, формирующих НОБ:

тыс.руб.		
Доходы и расходы, формирующие НОБ	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Процентные доходы	211 043	284 932
Процентные расходы	-145 118	-224 214
Формирование резервов, учитываемых в расчете НОБ	17 049	25 546
Финансовый результат по операциям с ценными бумагами	17 834	1 560 159
Финансовый результат от валютных операций	481 247	1 218 972
Финансовый результат по ПФИ	14 578	0
Расходы на содержание персонала	-80 649	-92 175
Операционные и прочие доходы	23 204	20 199
Операционные и прочие расходы	-35 516	-38 902
Итого компоненты НОБ за отчетный период	503 672	2 754 517
Перенесенные налоговые убытки предыдущего года	0	0
Итого налогооблагаемая база по ставке 20%	503 672	2 754 517

Информация о суммах переплат налога на прибыль в бюджеты:

тыс.руб.				
Наименование показателя	На 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Переплата по налогу на прибыль в Федеральный бюджет	7 807	11.81	4 030	10.00
Переплата по налогу на прибыль в бюджет субъекта Российской Федерации	58 319	88.19	36 273	90.00
Итого требований по налогу на прибыль	66 126	100	40 303	100

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Для целей пруденциального надзора Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года №395-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.

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 01.01.2018 года составляет 15.14% (по состоянию на 01.01.2017 года 23.08%). Снижение норматива связано с увеличением объема вложений в ценные бумаги. Банк имеет запас по нормативу Н1 на протяжении отчетного периода (минимальное значение достаточности собственных средств установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%).

По состоянию на 01 января 2018 года значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 составляет 12,98%, по состоянию на 01 января 2017 года – 18,5%. Минимально допустимое значение норматива Н1.2, установленное Банком России – 6,0% .

По состоянию на 01 января 2018 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составляет 15,14%, по состоянию на 01 января 2017 года – 23,1%. Минимально допустимое значение норматива Н1.0, установленное Банком России – 8,0%.

В течение отчетного года нарушений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банк не допускал.

Наименование показателя	На 01.01.17	На 01.02.17	На 01.03.17	На 01.04.17	На 01.05.17	На 01.06.17	На 01.07.17	На 01.08.17	На 01.09.17	На 01.10.17	На 01.11.17	На 01.12.17	На 01.01.18
Н1.1	18.5	16.99	17.05	13.28	21.3	18.95	12.65	15.91	16.99	15.09	15.54	15.52	12.99
Н1.2	18.5	16.99	17.05	13.28	21.3	18.95	12.65	15.91	16.99	15.09	15.54	15.52	12.99
Н1.0	23.1	21.77	22.01	17.21	22.31	19.92	13.18	16.79	19.53	17.54	17.45	17.82	15.14

По состоянию на 01 января 2018 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 2 262 115 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2017 года – 2 252 486 тыс. руб. В течение отчетного периода капитал Банка увеличился на 9 629 тыс. руб. Основным источником увеличения капитала Банка является прибыль текущего года.

К вложениям, уменьшающим величину собственных средств (капитала) Банка относятся следующие существенные и несущественные вложения Банка в капитал финансовых организаций:

- вложения в доли дочерней компании на сумму 290 000 тыс. руб. (при расчете капитала учтена сумма к уменьшению в размере 140 596 тыс. руб.);
- вложения в прочие акции финансовых организаций в размере 850 077 тыс. руб. (при расчете капитала учтена сумма к уменьшению в размере 546 659 тыс. руб.).

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	250 000	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	250 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	322 079
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 885 705	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	322 079
2.2.1				из них:	X	
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	21 877	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	110	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	110
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	27	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	27
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	66 520	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	66 520	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	43 607
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	22 914	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 459 151	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	850 077	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	229 100	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	687 255
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

6.4. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

В соответствии с положениями документа Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» Банк рассчитывает и отражает в отчетности показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала);
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация об основных элементах показателя финансового рычага приведена в отчетной форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

На увеличение показателя финансового рычага за отчетный период повлиял равномерное снижение величины основного капитала Банка и величины активов.

Расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Данные за отчетный период (2017 год) и за предшествующий отчетный период (2016 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.

Из статьи «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» в статью «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» перенесены остатки на корреспондентских счетах в ПАО АКБ Связь-Банк в сумме 36 118 тыс. руб., по которым существовал риск потерь и был создан резерв в размере 361 тыс. руб.

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

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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.

АУДИТОРСКОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО

058
ФИНАНСОВО-БУХГАЛТЕРСКИЙ

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.

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

Кредитный риск контрагента (риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам) и остаточный риск (риск финансовых потерь, сохраняющийся после всех предпринятых мер по снижению и ограничению риска и заключенный в инструментах и методах, используемых Банком для снижения кредитного риска (включая риски, связанные с утратой и (или) обесценением залогового обеспечения, риск секьюритизации и иные формы риска) являются частью кредитного риска.

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

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

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

- сделки с производными финансовыми инструментами;
- сделки РЕПО.

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

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

риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров)) являются частью рыночного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 долевые 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;

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.

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;

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 о 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 и капиталом 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 (ВПОДК).
- 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 представление 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 логов 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 решений; 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
Кредитный риск в т. ч.			
<i>Контроль нормативов ЦБ РФ</i>	+		
Отчет об уровне кредитного риска		+	+
Риск ликвидности, в т. ч.			
<i>Контроль нормативов ЦБ РФ</i>	+		
Отчет об уровне риска ликвидности		+	+
Рыночный риск в т. ч.			
Отчет об уровне рыночного риска	+	+	+
Операционный риск (в т.ч. правовой) в т. ч.			
Отчет об уровне операционного (в т.ч. правового) риска		+	+
Процентный риск в т. ч.			
Отчет об уровне процентного риска		+	+
Риск концентрации в т. ч.			
Отчет об уровне риска концентрации		+	+
Отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала		+	+

Система управленческой отчетности по управлению рисками и капиталом включает в себя, в том числе, материалы и отчеты по выполнению ВПОДК представляемые 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 представляются Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчет о результатах стресс-тестирования представляется Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации представляются:

- 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, отчетов имеют постоянный полный доступ к ознакомлению следующих отчетов:

- 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.

Основной целью управления риском концентрации является минимизация вероятности понесения потерь или снижения влияния на экономическое положение и финансовую устойчивость 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.

8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

По состоянию на 01 января 2018 года объем требований к капиталу составил 14 940 242 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2017 года – 9 757 973 тыс.руб.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска для целей расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, величине рыночного и операционного рисков по состоянию на 01.01.2018 года и по состоянию на 01.01.2017 года:

На 01.01.2018 года:

тыс.руб.			
Наименование показателя	H1.1	H1.2	H1.0
Активы 2 группы риска	1 055	1 055	1 055
Активы 3 группы риска	0	0	0
Активы 4 группы риска	512 636	512 636	512 636
Активы 5 группы риска	0	0	0
Требования с повышенными коэффициентами риска	940 430	940 430	940 430
Требования к связанным с банком лицам	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	23 200	23 200	23 200
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	92 247	92 247	92 247
Риск изменения стоимости кредитного требования по ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	51 204	51 204	51 204
Операционный риск (значение *12,5)	3 270 825	3 270 825	3 270 825
Рыночный риск	10 000 274	10 000 274	10 000 274
Прочие требования	48 371	48 371	48 371
Итого активы для целей оценки достаточности капитала	14 940 242	14 940 242	14 940 242
Размер необходимого капитала для покрытия рисков	672 311	896 415	1 195 219
Фактическое значение капитала	1 983 643	1 983 643	2 346 856

068

На 01.01.2017 года:

тыс.руб.

Наименование показателя	H1.1	H1.2	H1.0
Активы 2 группы риска	7 716	7 716	7 716
Активы 3 группы риска	0	0	0
Активы 4 группы риска	260 602	260 602	260 602
Активы 5 группы риска	0	0	0
Требования с повышенными коэффициентами риска	1 035 695	1 035 695	1 035 695
Требования к связанным с банком лицам	136	136	136
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	27 650	27 650	27 650
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Риск изменения стоимости кредитного требования по ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0	0
Операционный риск (значение *12,5)	2 344 488	2 344 488	2 344 488
Рыночный риск	6 081 182	6 081 182	6 081 182
Прочие требования	504	504	504
Итого активы для целей оценки достаточности капитала	9 757 973	9 757 973	9 757 973
Размер необходимого капитала для покрытия рисков	439 110	585 480	780 640
Фактическое значение капитала	1 805 418	1 805 418	2 252 486

Минимальное значение требований к капиталу за отчетный период составило 9 757 973 тыс. руб., максимальное значение – 17 262 715 тыс. руб.

8.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (контрагентом) финансовых обязательств 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.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	%	На 01.01.2017	%
Активы 2 группы риска, всего, в том числе:	1 055	0.07	7 716	0.58
- номинированные и фондированные в рублях требования к банкам-резидентам, сроком размещения до 90 дней, из них:	151	14.31	7 616	98.70
- средства на корреспондентских счетах	23	-	7 164	-
- средства на брокерских счетах	125	-	426	-
- требования по процентам	3	-	26	-
- требования к клиринговым кредитным организациям, из них:	48	4.55	77	1.00
- средства на корреспондентских счетах	16	-	16	-
- средства на торговых счетах	32	-	61	-
- требования к банкам -нерезидентам стран со страновой оценкой "0", "1", из них:	855	81.04	23	0.30
- средства на корреспондентских счетах	855	-	23	-
Активы 3 группы риска	0	0.00	0	0.00
Активы 4 группы риска, всего, в том числе:	512 636	31.68	260 602	19.56
- требования к банкам -резидентам, из них:	207 973	40.57	108 533	41.65

- средства на корреспондентских счетах	62	-	73 989	-
- средства на брокерских счетах	2 049	-	34 393	-
- депозиты в банках-резидентах	143 712	-	-	-
- требования по процентам	1	-	151	-
- требования к физическим лицам физическим лицам, из них:	1 861	0.36	13 224	5.07
- предоставленные кредиты	1 803	-	13 159	-
- требования по процентам	58	-	65	-
- требования по налогам и сборам	73 494	14.34	40 304	15.47
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	98 492	19.21	89 356	34.29
- прочие требования	130 816	25.52	9 185	3.52
Активы 5 группы риска	0	0.00	0	0.00
Требования с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	940 430	58.13	1 035 695	77.74
- требования к физическим лицам по предоставленным кредитам	25 615	2.72	2 703	0.26
- недвижимое имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности	30 642	3.25	15 897	1.54
- вложения в акции (доли) юридических лиц	884 173	94.03	1 017 095	98.20
Требования к связанным с банком лицам, всего, в том числе:	25 500	1.58	136	0.01
- кредиты физическим лицам	25 500	100.00	136	100.00
Активы с пониженными коэффициентами риска	48 371	2.99	504	0.04
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	23 200	1.43	27 650	2.07
- выданные гарантии юридическим лицам	18 700	80.60	27 650	100.00
- неиспользованные лимиты кредитных линий	4000	17.24	-	-
- аккредитивы	500	2.16	-	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	92 247	5.70	0	0.00
Итого активы, взвешенные по уровню риска	1 617 939	100.00	1 332 303	100.00

Информация о распределении кредитного риска (требования к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов и видам финансовых активов по состоянию на 01.01.2018 г. и по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование показателя	тыс.руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Корпоративный бизнес, в том числе:	18 700	27 650
требования к юридическим лицам - резидентам, из них:	18 700	27 650
- по выданным гарантиям	18 700	27 650
Розничный бизнес, в том числе:	31 994	16 063
требования к физическим лицам - резидентам, из них:	31 994	16 063
- по предоставленным кредитам	27 436	15 998
- по процентам	58	65
- неиспользованные кредитные линии	4 000	0
- выставленные аккредитивы	500	0
Операции на финансовых рынках, в том числе:	1 110 402	1 223 204
Требования к кредитным организациям - резидентам, из них:	2 263 107 095	116 149

- средства на корреспондентских счетах	85	81 153
- средства на брокерских счетах	2 174	34 819
- требования по процентам	4	177
требования к клиринговым кредитным организациям, из них:	48	581
- средства на корреспондентских счетах	16	16
- средства на торговых счетах	32	565
требования к банкам - нерезидентам, из них:	855	23
- средства на корреспондентских счетах	855	23
прочие требования к юридическим лицам, из них:	1 014 989	1 106 451
- вложения в акции (доли) юридических лиц	884 173	1 017 095
- средства на брокерском счете	130 816	0
операции с производными финансовыми инструментами	92 247	0
Прочие требования	456 843	154 742
Итого	1 617 939	1 332 303

Сведения о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов до учета обеспечения и неттинга:

тыс.руб.		
Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	373 253	16 047
Средства на корреспондентских счетах	66 612	81 192
Средства на брокерских и торговых счетах	187 199	34 880
Вложения в акции (доли) юридических лиц	1 385 710	1 017 095
Прочие требования	220 176	155 439
Условные обязательства кредитного характера	84 840	64 134
Производные финансовые инструменты	290 085	0
Итого	2 761 439	1 368 787

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

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

тыс.руб.		
Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Задолженность физических лиц-резидентов, всего, из них:	24 949	37 209
- ипотечные кредиты	3 998	15 717
- потребительские кредиты	20 951	21 492
Прочие размещенные средства в кредитных организациях, признаваемые ссудами*, всего, из них:	204 592	243
- деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	143 712	243
Общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	373 120	37 452
Фактически сформированный резерв под обесценение	5 930	23 938
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	367 190	13 514

* денежные средства, перечисленные Банком на валютные биржи в целях исполнения имеющихся требований по совершаемым операциям и биржевым сделкам

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
РЕСО КРЕДИТ
072
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам:

Наименование показателя	тыс.руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	373 120	37 452
- г. Санкт-Петербург	647	3 438
- г. Москва	370 022	21 827
- Московская область	1 947	8 530
- прочие регионы	637	3 657
Фактически сформированный резерв под обесценение	5 930	23 938
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	367 190	13 514

Объем и сроки просроченной задолженности по кредитам физических лиц:

Наименование показателя	тыс.руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Просроченная задолженность*	6 413	25 138
- менее 30 дней	187	564
- от 30 до 90 дней	219	302
- от 91 до 180 дней	198	703
- свыше 180 дней	5 809	23 569
Фактически сформированный резерв под обесценение	5 900	23 742
Итого просроченная задолженность за вычетом резерва под обесценение	513	1 396

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

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01. 2018 г. снизился более чем на 70% по сравнению с данными на 01.01.2017, что оказывает положительное влияние на уровень кредитного риска Банка. Более 85% просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года и по состоянию на 01.01.2017 года приходится на заемщиков - физических лиц, зарегистрированных в Московском регионе. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет менее 1%.

По состоянию на 01 января 2018 года и по состоянию на 01 января 2017 года Банк не реструктурировал ссудную и приравненную к ней задолженность.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является формирование резервов на возможные потери. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения критических убытков из-за невозврата долга в связи с неплатежеспособностью заемщиков.

Классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2017 г. и по состоянию на 01.01.2018г.

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

На 01.01.2018

Состав актива	Сумма требования	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
корреспондентские счета	66 612	66 612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	143 712	173 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	256 740	256 740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе требования, признаваемые ссудами	204 592	204 592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов	567	567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	1 418 463	1 124 397	-	290 000	-	4 066	64 966	64 966	64 966	-	60 900	-	4 066
вложения в ценные бумаги	983 165	983 165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования	429 117	135 051	-	290 000	-	4 066	64 966	64 966	64 966	-	60 900	-	4 066
требования по получению процентных доходов	6 181	6 181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	34 518	17 051	18	-	-	17 449	17 449	17 449	17 449	-	-	-	17 449
ипотечные ссуды	3 998	-	-	-	-	3 998	3 998	3 998	3 998	-	-	-	3 998
иные потребительские	17 018	17 000	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

кие ссуды													
прочие требования	13 451	-	-	-	-	13 451	13 451	13 451	13 451	-	-	-	13 451
требования по получению процентных доходов	51	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность юридических лиц, сгруппированная в портфели однородных требований	1 270	1 155	-	-	-	115	115	115	115	-	-	-	115
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных требований, всего, в том числе:	3 933	-	1 705	219	198	1 811	1 932	1 932	1 932	41	44	99	1 748
иные потребительские ссуды	3 933	-	1 705	219	198	1 811	1 932	1 932	1 932	41	44	99	1 748
Задолженность по прочим требованиям к физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных требований	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2017

Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
									Итого	По категориям качества			
										2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	156 062	119 812	36 250	-	-	-	361	0	362	362	-	-	-
корреспондентские счета	110 368	74 250	36 118	-	-	-	361	-	361	361	-	-	-
прочие активы	45 411	45 411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе требования, признаваемые ссудами	243	243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРОВЕРКА

075

ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

требования по получению процентных доходов	283	151	132	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	1 229 861	939 615	290 005	-	-	241	3141	3141	3141	2 900	-	-	241
вложения в ценные бумаги	935 686	935 686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования	290 588	342	290 005	-	-	241	3 141	3 141	3 141	2 900	-	-	241
требования по получению процентных доходов	3 587	3 587	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	26 905	93	-	-	-	26 812	26 692	26 692	26 812	-	-	-	26 812
ипотечные ссуды	15 717	-	-	-	-	15 717	15 717	15 717	15 717	-	-	-	15 717
иные потребительские ссуды	30	-	-	-	-	30	30	30	30	-	-	-	30
прочие требования	11 038	93	-	-	-	10 945	10 945	10 945	10 945	-	-	-	10 945
требования по получению процентных доходов	120	-	-	-	-	120	-	-	120	-	-	-	120
Задолженность юридических лиц, сгруппированная в портфели однородных требований	5 965	5 789	-	-	-	176	176	176	176	-	-	-	176
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных требований, всего, в том числе	21 462	-	12 635	302	703	7 822	8 191	8 191	8 191	222	60	352	7 557
иные потребительские ссуды	21 462	-	12 635	302	703	7 822	8 191	8 191	8 191	222	60	352	7 557
Задолженность по прочим требованиям к физическим лицам, сгруппированным	11	-	-	-	-	11	11	11	11	-	-	-	11

076

м в портфели
однородных
требований

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за 2017 год:

Наименование показателя	тыс.руб.	
	Создано в течение отчетного периода	Восстановлено в течение отчетного периода
Кредиты, предоставленные физическим лицам	14 523	30 935
Межбанковские кредиты	224 108	224 108
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	83 566	83 927
Вложения в долговые ценные бумаги	58 000	0
Прочие активы	24 820	12 395
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Условные обязательства кредитного характера	26 750	17 500
Итого	431 767	368 865

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 обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по операциям с юридическими лицами – залог недвижимости, денежные средства, поручительства третьих
- 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 01.01.2018 года на балансе Банка принято следующее обеспечение:

- поручительство третьих лиц в сумме 820 тыс. руб.;
- депозиты юридических лиц на общую сумму 47 340 тыс. руб.

Денежные средства юридических лиц, принятые Банком в обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» относятся к обеспечению первой категории качества и в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-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 по состоянию на 01.01.2018 г. и по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование показателя	На 01.01.2018			
	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:	91 263	17 500	45 263	23 200
- выданные гарантии юридическим лицам	82 340	17 500	46 140	18 700
- неиспользованные кредитные линии	8 000	0	0	4 000
- аккредитивы	2 500	0	0	500

Итого активы, взвешенные по уровню риска	23 200
--	--------

Наименование показателя	На 01.01.2017			
	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:	71 484	7 350	36 484	27 650
- выданные гарантии юридическим лицам	71 484	7 350	36 484	27 650
Итого активы, взвешенные по уровню риска				27 650

тыс.руб.

В течение отчетного периода в целях поддержания текущей ликвидности Банк привлекал денежные средства от Банка России по операциям прямого РЕПО. В качестве обеспечения по указанным операциям Банком были предоставлены высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, том числе:	337 734	337 734	5 696 206	2 347 977
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 091 000	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 091 000	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	337 734	337 734	4 253 816	2 347 977
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	256 326	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	256 326	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	337 734	337 734	3 997 490	2 347 977
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	337 734	337 734	3 997 490	2 347 977
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	102 221	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	14 756	0
8	Основные средства	0	0	21 614	0
9	Прочие активы	0	0	212 800	0

ДЛЯ ПОДПИСИ И ПЕЧАТИ

078

ФИНАНСОВЫЙ ОТДЕЛ

51

Кредитный риск контрагента

В целях определения кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ) Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017 года «Об обязательных нормативах банков». Величина кредитного риска ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента) отражает на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Информация о величине кредитного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2018 г.:

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	тыс.руб.
				Итоговая величина кредитного риска
Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге	290 085	0	92 247	92 247
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	X	X	X	92 247

По состоянию на 01.01.2017 года в балансе Банка отсутствовали сделки ПФИ для оценки кредитного риска.

8.3. 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, методологией 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 высокий 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 г. № 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 с расчетом VaR.
- 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, в т.ч. дюрация.
- 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 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. №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.

Изменение абсолютной величины рыночного риска в 2017 году являлось одним из факторов, повлиявших на снижение уровня достаточности капитала Банка.

Дата	Величина процентного риска, тыс. руб.	Величина фондового риска, тыс. руб.	Величина валютного риска, тыс. руб.	Величина рыночного риска, тыс. руб.
01.01.2018	746 18,2	37 218,2	13 627,3	10 000 273,9
01.01.2017	464 528,2	0	12 153,9	6 081 182,4

Стоимость торгового портфеля, в отношении которого Банком по состоянию на 01.01.2018 года рассчитывалась величина процентного риска составила 4 573 770 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2017 года – 4 022 382 тыс.руб.

Информация о величине и структуре торгового портфеля Банка по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года.

На 01.01.2018 г.:

Наименование показателя	тыс.руб.					
	Еврооблигации / облигации	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	ПФИ с ценными бумагами	Прочие ПФИ	Итого
Балансовая стоимость	4 548 303	0	208 449	1 487 435	45 983	7 487 885
Процентный риск, всего, в том числе:	726 566	0	0	19 618	0	746 184
- общий процентный риск	157 602	0	0	6 045	0	163 647
- специальный процентный риск	568 964	0	0	13 573	0	582 537
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0	33 350	0	3 868	37 218
- общий фондовый риск	0	0	16 675	0	1 934	18 609
- специальный фондовый риск	0	0	16 675	0	1 934	18 609
Товарный риск	0	0	0	0	2 922	2 922
- Общий товарный риск	0	0	0	0	2 493	2 493
-Специальный товарный риск	0	0	0	0	499	499

На 01.01.2017 г.:

Наименование показателя	тыс.руб.					
	Еврооблигации	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	ПФИ с ценными бумагами	Прочие ПФИ	Итого
Балансовая стоимость	4 017 684	4 698	0	0	0	4 022 382
Процентный риск, всего, в том числе:	473 744	597	0	0	0	474 341
- общий процентный риск	123 426	33	0	0	0	123 459
- специальный процентный риск	350 318	564	0	0	0	350 882
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
- общий фондовый риск	0	0	0	0	0	0
- специальный фондовый риск	0	0	0	0	0	0

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.

8.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Ниже приведена информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 года в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций и видов валют.

При анализе чувствительности долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок Банк исходил из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Вложения в долговые ценные бумаги отражены с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения.

тыс.руб.

Долговые ценные бумаги	6-12 мес.	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-7 лет	7-10 лет	10-15 лет	Сумма вложений ИТОГО
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Имеющиеся в наличии для продаж, всего, в том числе:	578 854	465 304	10 526	147 475	503 920	1 833 834	180 364	828 026	4 548 303
Облигации Минфина РФ, из них:	0	0	0	0	0	0	119 328	828 026	947 354
- в российских рублях	0	0	0	0	0	0	0	828 026	828 026
- в долларах США	0	0	0	0	0	0	119 328	0	119 328
Облигации кредитных организаций, из них:	353 509	0	0	0	0	0	0	0	353 509
- в российских рублях	151 103	0	0	0	0	0	0	0	151 103
- в долларах США	202 406	0	0	0	0	0	0	0	202 406
Еврооблигации, из них:	0	30 044	10 526	147 475	503 920	1 833 834	61 036	0	2 586 835
- в долларах США	0	30 044	10 526	147 475	385 514	1 833 834	61 036	0	2 468 429
- в швейцарских франках	0	0	0	0	118 406	0	0	0	118 406
Корпоративные облигации, из них:	225 345	435 260	0	0	0	0	0	0	660 605
- в российских рублях	225 345	435 260	0	0	0	0	0	0	660 605
- в долларах США	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего долговых ценных бумаг	578 854	465 304	10 526	147 475	503 920	1 833 834	180 364	828 026	4 548 303

8.5. Риск инвестиций в долевые инструменты

Информация об объеме и о структуре вложений в долевые инструменты, не входящие в торговый портфель Банка, размере сформированного резерва, объеме требований, взвешенных по риску по состоянию на 01.01.2018 года и по состоянию на 01.01.2017 года.

тыс.руб.

Вид инвестиций	Цель инвестиций	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
		Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Требования, взвешенные по риску	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Требования, взвешенные по риску
Акции финансовых организаций	Получение прибыли в долгосрочной перспективе	890 773	0	613 011	850 077	0	720 970
Доли участия в уставном капитале финансовых организаций	Контроль над деятельностью юридического лица	290 000	60 900	144 333	290 000	2 900	296 125
Итого		1 180 773	60 900	757 344	1 140 077	2 900	1 017 095

В течение отчетного периода Банк не получал доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги (доли участия в уставном капитале), не входящие в торговый портфель Банка.

Вложения в акции и доли участия в уставном капитале финансовых организаций относятся к вложениям, уменьшающим величину собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 01.01.2018 года в уменьшение собственных средств (капитала) Банка учтены следующие существенные и несущественные вложения Банка в капитал финансовых организаций:

- сумма к уменьшению в размере 140 597 тыс. руб. (часть вложений в доли участия в уставном капитале финансовых организаций);
- сумма к уменьшению в размере 546 658 тыс. руб. (часть вложений в акции финансовых организаций).

8.6. 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:

А.А.ИГОРЬЕВ 14.03.2018

083
В.А.ИГОРЬЕВ 14.03.2018 56

- 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 01.01.2018 года и 01.01.2017 года:

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	0	17 522	0	21 851
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	59 352	388 108	109 930	279 088
Ссудная задолженность, всего, из них:	162 569	204 754	12 634	861
- кредитных организаций	143 840	204 592	0	243
- физических лиц	18 729	162	12 634	618
Вложения в долговые обязательства	117 244	4 646 795	111 670	4 082 028
Вложения в долевы ценные бумаги	111 856	1 099 222	5 081	850 077
Прочие активы	135 124	167 412	0	383 031
Основные средства и нематериальные активы	0		0	1 343
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	586 145	6 523 813	239 315	5 618 279
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 172 235	2 713 470	1 353 790	1 578 719
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	216 270	2 713 470	246 930	1 578 719
- депозиты и юридических лиц	811 555	0	1 012 576	0
- вклады (депозиты) физических лиц	144 410	0	94 284	0
Прочие пассивы	2 467	41 366	0	20 368
Источники собственных средств (капитала)	0	3 162 920	0	2 785 649
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	1 034	0	9 750	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 175 736	5 917 756	1 363 540	4 384 736
Совокупный ГЭП	-589 591		-1 124 225	

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

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года и по состоянию на 01 января 2017 года:

На 01.01.2018:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней			Временной интервал от 31 до 90 дней			Временной интервал от 91 до 180 дней			Временной интервал от 181 дня до 1 года		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ												
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	132	327	0	0	0	0	0	0	0	0	58 893	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	665	143 842	0	1 059	3	0	1 248	4	0	1 358	6	0
- кредитных организаций	0	143 840										
- физических лиц	665	2	0	1 059	3	0	1 248	4	0	1 358	6	0
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	3 486	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	135 124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ												
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	797	279 293	0	1 059	3	0	1 248	4	3 486	1 358	58 899	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ												
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	288 236	62 693	3	63 945	0	6	443 921	0	4	186 064	114 990	983
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	153 574	62 693	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- депозиты и юридические лиц	131 741	0	0	56 612	0	0	441 933	0	0	180 773	113 821	0
- вклады (депозиты) физических лиц	2 921	0	0	7 333	0	6	1 988	0	4	5 291	1 169	983
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Прочие договоры (контракты)	1	0	0	2	0	0	1 028	0	0	3	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	288 237	62 693	3	63 947	0	6	444 949	0	4	186 067	115 990	983
Совокупный ГЭП	- 287 440	216 600	-3	-62 888	3	-6	-443 701	4	3 482	-184 709	-56 091	-983
Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка:												
- при росте общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	-5 509	4 151	0	-1048	0	0	-5 546	0	44	-923	-280	-5
- при снижении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	5 509	-4 151	0	1048	0	0	5 546	0	-44	923	280	5

На 01.01.2017:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней				Временной интервал от 31 до 90 дней			Временной интервал от 91 до 180 дней			Временной интервал от 181 дня до 1 года		
	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Иные валюты	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Рубли РФ	Доллар США	Евро
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	35 831	33 288	17 904	22 907	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	634	11	0	0	2 476	27	0	3 248	34	0	3 827	49	0
- физических лиц	634	11	0	0	2 476	27	0	3 248	34	0	3 827	49	0
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 952

Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 081	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	36 465	33 299	17 904	22 907	2 476	27	0	3 248	34	0	8 908	49	1 952
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	875 029	242 970	12 998	0	55 094	0	0	55 612	0	0	19 437	0	1
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	111 331	122 601	12 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- депозиты и юридические лиц	763 698	116 461	0	0	52 973	0	0	54 448	0	0	17 085	0	0
- вклады (депозиты) физических лиц	0	3 908	0	0	2 121	0	0	1 164	0	0	2 352	0	1
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	750	0	0	4 500	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	875 029	242 970	12 998	0	55 094	0	0	56 362	0	0	23 937	0	1
Совокупный ГЭП	-838 564	-209 671	4 906	22 907	-52 618	27	0	-53 114	34	0	-15 029	49	1 951
Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка:													
- при росте общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	-16 072	-4 019	94	439	-877	0	0	-664	0	0	-75	0	10
- при снижении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	16 072	4 019	-94	-439	877	0	0	664	0	0	75	0	-10

8.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации 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 учредителей 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 несущественном 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 01.01.2018 года и по состоянию на 01.01.2017 года:

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

На 01.01.2018 года

тыс.руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Бессрочные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	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
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
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	21 877	21 877
Прочие активы	0	206 691	0	0	0	0	206 691
Всего активов	6 132 432	466 525	3 934	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
Прочие обязательства	3 285	1 661	36 420	0	0	0	41 366
Всего обязательств	2 973 582	145 551	507 125	289 718	13 562	0	3 929 538
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2018	3 158 850	320 974	-503 191	-288 369	99 844	392 312	3 180 420
Совокупная чистая позиция по состоянию на 01.10.2017	3 158 850	3 479 824	2 976 633	2 688 264	2 788 108	3 180 420	

На 01.01.2017 года

тыс.руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Бессрочные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	21 851	0	0	0	0	0	21 851
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	16 641	0	0	0	0	262 359	279 000
Средства в кредитных организациях	118 653	0	0	0	0	0	118 653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	455	0	914	3 990	8 155	0	13 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 223 903	0	0	0	0	0	5 223 903
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	89 356	0	89 356
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	40 304	40 304
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	11 944	11 944
Прочие активы	0	43 742	0	0	0	0	43 742
Всего активов	5 381 503	43 742	914	3 990	97 511	314 607	5 842 267
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 198 239	507 826	106 983	16 270	58 327	0	2 887 645
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	156 458	0	0	0	0	156 458
Всего обязательств	2 198 239	664 284	106 983	16 270	58 327	0	3 044 103
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2017	3 183 264	-620 542	-106 069	-12 280	39 184	314 607	2 798 164
Совокупная чистая позиция по состоянию на 01.01.2017	3 183 264	2 562 722	2 456 653	2 444 373	2 483 557	2 798 164	089

8.8. 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 03.11.2009 г. № 346-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.

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года:

тыс.руб.		
Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5 233 321	3 751 183
Чистые процентные доходы	535 179	490 068
Чистые непроцентные доходы, из них:	4 698 142	3 261 115
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 821	235 193
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 327 817	477 814
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 069 751	2 142 712
- комиссионные доходы	96 126	84 179
- прочие операционные доходы	233 292	347 754
- комиссионные расходы	-33 665	-26 537
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Размер операционного риска (ОР)	261 666	187 559
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР*12,5)	3 270 825	2 344 488

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.

8.9. 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.

8.10. Информация об управлении капиталом

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, 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 определяется Банком 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 различные компоненты кредитного, рыночного рисков и 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.

9. Информация о сделках по уступке прав требования

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требования, является оптимизация кредитного портфеля с целью снижения рисков, возникающих при осуществлении операций кредитования.

В отчетном периоде Банком не уступались права требования по кредитным договорам. Сделки по уступке инструментов, входящих в торговый портфель, Банком не проводились.

В результате сделок по уступке прав требований Банк несет кредитный риск по данным сделкам до момента полного исполнения обязательств контрагентами в объемах и сроках, предусмотренных договором. Условия сделок,

осуществленных в отчетном периоде, не предусматривали отсрочки платежа, оплата производилась в день совершения сделки, что не привело к возникновению дополнительного кредитного риска. После оплаты кредитный риск по уступленным активам полностью передается цессионарию. Условиями договора цессии не предусмотрено право регресса (возврата актива Банку) со стороны цессионария. В связи с этим дальнейший мониторинг изменения кредитного риска по передаваемым активам не осуществлялся.

Для снижения рисков, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк осуществляет комплексную проверку контрагента по сделке, решение об осуществлении операций принимается коллегиальным исполнительным органом Банка с учетом всех выявленных рисков.

Согласно учетной политике Банка операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению (реализации) прав требований, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения (реализации), определенную условиями сделки, финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам, определенная условиями сделки.

Банк не осуществлял сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 года № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Банк не осуществлял в течение 2017 года сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами Банка за 2017 год и за 2016 год.

Остатки по операциям с членами Совета директоров и Руководством Банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы	17 051	0
Обязательства, из них:	15 048	140 177
- средства на счетах клиентов	15 048	140 177
Внебалансовые требования и обязательства	8 000	0

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах по операциям с членами Совета директоров и Руководством Банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Вознаграждение управленческому персоналу	29 505	43 244
Процентные доходы	303	0
Комиссионные доходы	16	21
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	0	-5 720

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Остатки по операциям с акционерами и бенефициарами Банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы	0	0
Обязательства, из них:	12	1 912
- средства на счетах клиентов	12	1 912
Внебалансовые требования и обязательства	0	0

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах по операциям с акционерами и бенефициарами Банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Процентные расходы	14	63
Комиссионные доходы	7	30
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	0	4 548

Остатки по операциям с прочими связанными лицами:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы	1 119 888	1 137 228
Чистая ссудная задолженность	0	27
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи, в том числе:	1 119 873	1 137 177
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	229 100	287 100
Прочие активы	15	24
Срочные операции	0	0
Требования по срочным и наличным сделкам	0	0
Обязательства	2 438 861	2 115 846
Средства клиентов	2 434 226	2 109 398
Прочие обязательства	4 635	6 448
Внебалансовые обязательства	32 340	21 484
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32 340	21 484
Полученное обеспечение	32 340	21 484
Срочные операции	0	0
Обязательства по срочным и наличным сделкам	0	0

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, полученные по операциям с прочими связанными лицами:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Процентные доходы	0	341
Комиссионные доходы	11 718	17 373
Прочие доходы	0	0
Процентные расходы	82 697	103 390
Комиссионные расходы	0	14
Прочие расходы	271	2 836
Изменения резерва на возможные потери	0	0
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	-24 188	-1 581 891

Доля активов по операциям со связанными с банком сторонами составляет 15,99% в общей сумме активов.

Доля обязательств по операциям со связанными с банком сторонами составляет 83,67% в общей сумме обязательств.

Доля доходов от операций со связанными сторонами в общей сумме доходов Банка составляет 4,39 %. Доля расходов по операциям со связанными сторонами составляет 42,67 % от общей суммы расходов Банка.

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

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возлагаются на члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительного органа Банка.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" протоколами Совета директоров Банка от 30.06.2016 года и 29.05.2017 года назначен ответственный член Совета директоров, в обязанность которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам оплаты труда сотрудников Банка. Комитет по вознаграждениям в составе Совета директоров не создавался.

Действующая в Банке система оплаты труда распространяется на всех лиц, работающих в Банке по трудовому договору, как по основному месту работы, так и по совместительству.

Информация о работниках, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

Члены исполнительных органов Банка - 5 человек.

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 4 человека, в том числе:

начальник Управления операций на финансовых рынках,
начальник Управления клиентского обслуживания,
начальник Отдела кассового обслуживания,
начальник Отдела внутреннего учета ценных бумаг.

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение реализации стратегии Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- достижение плановых показателей работы Банка;
- формирование высококвалифицированного кадрового состава;
- определение зависимости уровня оплаты труда от уровня квалификации, результатов деятельности, динамики роста показателей, степени принимаемой ответственности, уровню принимаемых рисков;
- мотивация сотрудников на качественное исполнение должностных обязанностей.

Расчет нефиксированной части оплаты труда осуществляется с учетом количественных и качественных показателей деятельности Банка, которые определяются Советом директоров Банка.

Количественные показатели, применяемые для расчета нефиксированной части оплаты труда включают:

- рентабельность активов нетто за отчетный период;
- рентабельность капитала за отчетный период;
- значение норматива Н1 за отчетный период;
- значение норматива Н2 за отчетный период;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

096
ФИНАНСОВО-БУХГАЛТЕРСКАЯ 69

- количество случаев дефолта по портфелю ценных бумаг.

Качественные показатели, применяемые для расчета нефиксированной части оплаты труда включают:

соответствие Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями Федерального Закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

отнесение Банка к 1 или 2 классификационной группам в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Качественные показатели деятельности Банка оцениваются на основании надзорной информации, направляемой ГУ Банка России по ЦФО в адрес Банка.

В течение 2017 года пересмотра системы оплаты труда сотрудников Банка не производилось.

Независимая оценка системы оплаты труда сотрудников Банка не осуществлялась.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка.

При определении системы оплаты труда Банком учитываются значимые риски, в т.ч.: кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риск ликвидности и риск концентрации. Расчет рисков осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Обеспечение финансовой устойчивости Банка реализуется через ограничение количества принятого риска.

К членам исполнительных органов и иным работникам применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

К видам выплат, относящимся к нефиксированной части оплаты труда, Банк относит денежные средства.

Ниже представлена информация о выплатах членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

тыс.руб.

Подразделение Банка	Общий объем выплат	Нефиксированная часть	Фиксированная часть
Правление Банка	7 767	1 129	6 638
Комитет по управлению рисками	307	0	307
Прочие подразделения, принимающие риски	4 145	766	3 378
Итого	12 218	1 895	10 323

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 9 человек.

Выплаты гарантированных премий сотрудникам Банка не предусмотрены условиями трудовых соглашений. В течение 2017 года Банк не осуществлял стимулирующие выплаты при приеме на работу. Выплаты выходных пособий членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков составили 640 тыс.руб.. Невыплаченных, отсроченных и удержанных вознаграждений за отчетный год не было.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 275	113
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	135 130	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	135 130	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	2 700 299	2 750 861
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 700 299	2 750 861
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	2 401 146	2 329 810
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	54 165	82 468
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 346 879	2 247 342
4.3	физических лиц - нерезидентов	102	0

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) Банка за 2017 год подлежит утверждению Собранием акционеров Банка. На момент подписания отчетности дата проведения годового Собрания акционеров Банка определена, Собрание акционеров будет проведено в мае 2018 года.

И.о. Председателя Правления

М.С. Агеева

Главный бухгалтер

Е.С. Луценко

23 апреля 2018 года

Всего Пропитировано и Сырьевых
Листов

Ген. Дир. ООО «Финбизнескалт»

С. С. Сидорова

