

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 9 месяцев 2019 года**

<b>1.</b>	<b>Общая информация</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности Банка</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год</b>	<b>4</b>
<b>4.</b>	<b>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий</b>	<b>5</b>
4.1.	Классификация финансовых активов	5
4.2.	Классификация финансовых обязательств	5
4.3.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и используемых исходных данных	6
4.4.	Обесценение	7
<b>5.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b>	<b>8</b>
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	8
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
5.3.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9
5.4.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10
5.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10
5.6.	Отложенный налоговый актив	11
5.7.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов	11
5.8.	Прочие активы	14
5.9.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14
5.10.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
5.11.	Прочие обязательства	15
5.12.	Информация о резервах — оценочных обязательствах, условных обязательствах	16
5.13.	Уставный капитал Банка	16
5.14.	Безотзывные обязательства	16
<b>6.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</b>	<b>17</b>
6.1.	Информация о чистых процентных доходах	17
6.2.	Резервы под обесценение	17
6.3.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
6.4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	18
6.5.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли/убытков	18
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	18
6.7.	Раскрытие отдельных статей операционных доходов	18
6.8.	Раскрытие отдельных статей операционных расходов	19
6.9.	Вознаграждение работникам	19
6.10.	Основные компоненты расхода по налогам	19
<b>7.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков</b>	<b>20</b>
<b>8.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале</b>	<b>21</b>
<b>9.</b>	<b>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о нормативе финансового рычага</b>	<b>21</b>
<b>10.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</b>	<b>21</b>
<b>11.</b>	<b>Информация об управлении рисками</b>	<b>22</b>

12.	Информация об управлении капиталом	29
13.	Информация по сегментам деятельности Банка	30
14.	Операции со связанными с Банком сторонами	30
15.	Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие информации	31

## 1. Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – Банк), составленной по состоянию на 1 октября 2019 г. и за период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

Полное официальное наименование Банка: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное официальное наименование: КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

Юридический адрес: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевническая улица, д. 14.

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 26 апреля 2013 г. № 3354.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525135.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744000126.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739586291.

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.rencredit.ru](http://www.rencredit.ru)

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 23 декабря 2004 г.

Банк является Принципиальным членом платежных систем Eurocard MasterCard (с февраля 2004 года) и VISA (с февраля 2006 года).

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-10971-010000 от 29 января 2008 г.

По состоянию на 1 октября 2019 г. Банк имеет 2 представительства, 19 дополнительных офисов, 113 региональных кредитно-кассовых офисов, расположенных на территории 62 субъектов Российской Федерации.

Банк имеет следующие рейтинги:

- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА): кредитный рейтинг «BBB-(RU)», прогноз «позитивный», присвоен 30 сентября 2019 года.
- Standard&Poor's: долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В», прогноз «стабильный» присвоен 2 ноября 2018 года.

С 24 ноября 2000 г. КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) входит в состав банковского холдинга состоящего из двух участников. Головной организацией является Общество с ограниченной ответственностью «Казначей-Финансинвест». Консолидированная финансовая отчетность размещена на сайте банка <https://rencredit.ru/investors>.

Банк не является участником банковской группы и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

Правовая, налоговая и нормативная системы Российской Федерации продолжают развиваться в соответствии с принципами рыночной экономики и подвержены часто вносимым изменениям. Экономика страны особенно

чувствительна к ценам на нефть и газ. Негативное влияние оказывают введенные против России санкции. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

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

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

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

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

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

Банк не пересчитывал сопоставимую информацию за 2018 год.

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

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

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

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

### **4.1. Классификация финансовых активов**

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

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

#### ***Категория «по амортизированной стоимости»***

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

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

#### ***Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»***

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

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

#### ***Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»***

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

#### ***Реклассификация***

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

Ситуации, не приводящие к изменению бизнес-модели:

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

### **4.2. Классификация финансовых обязательств**

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

Исключения из общего правила:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости);

- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
  - договоры банковской гарантии (такие обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
  - обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной (такие обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток).
- При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с п. 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

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

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

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

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

##### ***Методы определения справедливой стоимости***

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

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

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

##### ***Периодичность определения справедливой стоимости***

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

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день

месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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

#### 4.4. Обесценение

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активов по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Корректировка резервов на возможные потери проводится на ежедневной основе. Корректировка резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) проводится ежемесячно (в последний рабочий день месяца).

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

<b>Вероятность дефолта (PD)</b>	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
<b>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</b>	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
<b>Уровень потерь при дефолте (LGD)</b>	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

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

Банк установил политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося

срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

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

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

#### **Определение дефолта и восстановления**

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

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

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

## **5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
<b>Денежные средства</b>	<b>2 091 908</b>	<b>2 473 932</b>
Наличные денежные средства	2 091 908	2 473 932
<b>Средства кредитной организации в</b>		
<b>Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>3 834 905</b>	<b>4 406 372</b>
Средства на корреспондентском счете в ЦБ	3 834 905	4 406 372
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>836 663</b>	<b>1 189 797</b>
Российская Федерация	447 555	1 075 468
Иные государства	389 108	114 329
	<b>6 763 476</b>	<b>8 070 101</b>



Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или реструктурированными.

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

- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 984 886 тыс. рублей в связи с ограничениями возможности их использования.

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

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 7 503 тыс. рублей, по которым существует риск потерь (резерв под обесценение по этим активам – 750 тыс. рублей);
- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 907 182 тыс. рублей в связи с ограничениями возможности их использования.

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

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	0	1 823 809
	<u>0</u>	<u>1 823 809</u>

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

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
<b>Свопы</b>		
Валютно-процентный СВОП (USD), номинальная стоимость требования	0	3 473 530
	<u>0</u>	<u>3 473 530</u>

На 1 января 2019 года в балансе Банка учитывался валютно – процентный СВОП с российской кредитной организацией, который был погашен в мае 2019 года.

В августе 2019 года Банк заключил аналогичную сделку ПФИ (валютно-процентный СВОП) с российской кредитной организацией. По состоянию на 1 октября в балансе Банка по сделке отражено финансовое обязательство (п. 5.10.).

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

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Облигации Банка России	31 132	3 047 160
Облигации нерезидентов	737 998	0
	<u>769 130</u>	<u>3 047 160</u>

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

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

1 октября 2019

	сроки обращения	величина купонного дохода, %
<b>Облигации Банка России</b>		
КОБР – 23	16.07.2019 - 16.10.2019	7.25
<b>Облигации нерезидентов</b>		
Облигации RCCF	06.06.2019 - 13.12.2019	7.75
<b>1 января 2019</b>		
КОБР – 14	23.10.2018 - 16.01.2019	7.75

#### 5.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
<b>Ссуды кредитным организациям, в т.ч.</b>	<b>9 779 395</b>	<b>10 650 206</b>
депозиты в Банке России	6 000 000	0
средства, размещенные в НКЦ	2 821 098	9 949 3738
в т.ч. предоставленные по сделкам РЕПО	2 783 898	9 633 278
страховые депозиты	660 214	700 833
обеспечение по сделкам	298 083	0
<b>Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>397 303</b>
финансирование текущей деятельности	0	397 303
<b>Ссуды физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>154 322 928</b>	<b>142 582 552</b>
потребительские кредиты	154 276 053	142 529 372
ипотечные кредиты	40 236	46 073
жилищные ссуды	6 639	7 107
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>164 102 323</b>	<b>153 630 061</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(21 735 184)	(18 034 245)
Корректировка до оценочного резерва	551 768	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>142 918 907</b>	<b>135 595 816</b>
Затраты по сделкам по ссудной задолженности	120 657	0
<b>Требования по получению процентов, в т.ч. просроченным</b>	<b>7 699 646</b>	<b>-</b>
Резерв на возможные потери по процентам	(5 887 829)	-
Корректировка до оценочного резерва	(171 693)	-
<b>Итого требования по процентам</b>	<b>1 640 124</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>144 679 688</b>	<b>135 595 816</b>

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

По данным формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в 2019 году как и в 2018 году кредиты физическим лицам выдавались в 82 регионах РФ. По состоянию на 1 октября 2019 года наибольшая доля объема предоставленных кредитов приходится на Москву - 6,16%, по состоянию на 1 января 2019 года – 6,71%. В 2019 году, как и в 2018, кредиты физическим лицам в иностранной валюте не выдавались.

#### 5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
--------------------------------	-------------------------------

Облигации кредитных организаций	85 215	0
Облигации прочих резидентов	234 109	0
Корректировка до оценочного резерва	(248)	0
	<b>319 076</b>	<b>0</b>

До 1 января 2019 года облигации кредитных организаций и прочих эмитентов учитывались в категории вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

1 октября 2019		
	сроки обращения	величина купонного дохода, %
<b>Облигации кредитных организаций</b>		
Облигации «Кредит Европа Банк» АО	12.12.2018 – 09.12.2020	10.5
Облигации Росбанк ПАО	27.05.2016 – 27.05.2026	8.0
Облигации АО «Тинькофф Банк»	30.06.2016 – 24.06.2021	8.9
Облигации «Газпромбанк» АО	02.12.2016 – 02.12.2019	6.63
Облигации «Совкомбанк» ПАО	07.12.2017 – 25.11.2027	9.25
<b>Облигации прочих резидентов</b>		
Облигации Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»	26.05.2017 – 22.11.2019	9.05

## 5.6. Отложенный налоговый актив

На основании профессионального суждения принято решение о признании отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам. По состоянию на 1 октября сумма составила 2 769 321 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 3 399 671 тыс. рублей). Банком также принят к учету налоговый актив по временным разницам.

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

Информация по видам основных средств (2019 год):

	Вычисли- тельная и оргтехника	Машины и оборудование	Мебель, инвентарь и принадлеж- ности	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого основных средств
<b>Первоначальная стоимость</b>					
По состоянию на 1 января 2019 г.	916 958	486 806	86 731	95 149	1 585 644
Поступления	12 735	98 672	939	49	112 395
Выбытия	(36 065)	(4 367)	(3 715)	(3 823)	(47 970)
По состоянию на 1 октября 2019 г.	893 628	581 111	83 955	91 375	1 650 069
<b>Накопленная амортизация</b>					
По состоянию на 1 января 2019 г.	812 944	342 330	72 542	52 238	1 280 054
Амортизационные отчисления	48 005	90 756	2 679	10 757	152 197

	Вычисли- тельная и оргтехника	Машины и оборудование	Мебель, инвентарь и принадлеж- ности	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого основных средств
Выбытие	(35 953)	(4 023)	(3 369)	(3 823)	(47 168)
По состоянию на 1 октября 2019 г.	824 996	429 063	71 852	59 172	1 385 083
Остаточная стоимость					
По состоянию на 1 января 2019 г.	104 014	144 476	14 189	42 911	305 590
По состоянию на 1 октября 2019 г.	68 632	152 048	12 103	32 203	264 986

Информация по видам основных средств (2018 год):

	Вычисли- тельная и оргтехника	Машины и оборудование	Мебель, инвентарь и принадлеж- ности	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого основных средств
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 г.	953 918	415 272	90 430	98 820	1 558 440
Поступления за год	83 583	81 464	3 159	757	168 963
Выбытия за год	(120 543)	(9 930)	(6 858)	(4 428)	(141 759)
По состоянию на 1 января 2019 г.	916 958	486 806	86 731	95 149	1 585 644
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2018 г.	877 735	261 553	71 814	39 892	1 250 994
Амортизационные отчисления	53 636	90 047	5 993	15 674	165 350
Выбытие	(118 427)	(9 270)	(5 265)	(3 328)	(136 290)
По состоянию на 1 января 2019 г.	812 944	342 330	72 542	52 238	1 280 054
Остаточная стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 г.	76 183	153 719	18 616	58 928	307 446
По состоянию на 1 января 2019 г.	104 014	144 476	14 189	42 911	305 590

По состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. ограничений прав собственности на основные средства не было, Банк не осуществлял строительство (сооружение) основных средств. Банк не производит переоценку основных средств и нематериальных активов.

Информация по видам нематериальных активов (2019 год):

	Программное обеспечение, лицензии, права пользования	Прочие	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 1 января 2019 г.	1 296 782	8 741	743	1 306 266
Поступления	387 153	10 091	0	397 244
Выбытия	(23 104)	0	0	(23 104)
По состоянию на 1 октября 2019 г.	1 660 831	18 832	743	1 680 406
Накопленная амортизация				
По состоянию на 1 января 2019 г.	706 537	5 395	589	712 521
Амортизационные отчисления	221 461	1 874	15	223 350
Выбытие	(23 104)	0	0	(23 104)

	Программное обеспечение, лицензии, права пользования	Прочие	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
По состоянию на 1 октября 2019 г.	904 894	7 269	604	912 767
Остаточная стоимость				
По состоянию на 1 января 2019 г.	590 245	3 346	154	593 745
По состоянию на 1 октября 2019 г.	755 937	11 563	4119	767 639

Информация по видам нематериальных активов (2018 год):

	Программное обеспечение, лицензии, права пользования	Прочие	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 1 января 2018 г.	1 049 001	6 651	743	1 056 395
Поступления за год	252 273	2 090	0	254 363
Выбытия за год	(4 492)	0	0	(4 492)
По состоянию на 1 января 2019 г.	1 296 782	8 741	743	1 306 266
Накопленная амортизация				
По состоянию на 1 января 2018 г.	465 733	1 664	542	467 939
Амортизационные отчисления	245 074	3 731	47	248 852
Выбытие	(4 270)	0	0	(4 270)
По состоянию на 1 января 2019 г.	706 537	5 395	589	712 521
Остаточная стоимость				
По состоянию на 1 января 2018 г.	583 268	4 987	201	588 456
По состоянию на 1 января 2019 г.	590 245	3 346	154	593 745

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов составили 7 158 тыс. рублей. В составе нематериальных активов нет созданных Банком.

По состоянию на 1 октября 2019 года на балансе Банка числятся материальные запасы в сумме 9 115 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 12 176 тыс. рублей); вложения в создание и приобретение основных средств в сумме 638 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 14 324 тыс. рублей); вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 225 164 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 284 495 тыс. рублей).

Банк для осуществления своей деятельности заключил договоры операционной аренды нежилых помещений. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления.

По состоянию на 01 октября 2019 года по договорам, заключенным без права досрочного прекращения сумма будущих минимальных платежей на период до одного года составляет 341 735 тыс. рублей, на период от года до пяти лет – 699 755 тыс. рублей. Расходы по операционной аренде за 9 месяцев 2019 года составили 685 491 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года по договорам, заключенным без права досрочного прекращения сумма будущих минимальных платежей на период до одного года составляет 344 495 тыс. рублей, на период от года до пяти лет – 938 388 тыс. рублей. Расходы по операционной аренде в 2018 году составили 970 079 тыс. рублей.

По состоянию на 1 октября 2019 г. на балансе Банка числится недвижимое имущество на сумму 5 882 тыс. рублей, полученное в апреле 2017 года в качестве отступного по кредитному договору. В соответствии с Положением

Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в отношении активов, учитываемых на счетах долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по сроку от двух до трех лет, создается резерв в размере не менее 20%. Стоимость таких активов по состоянию на 1 октября 2019 г. – 5 882 тыс. руб., размер резерва – 1 176 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года стоимость активов – 5 882 тыс. руб., размер резерва – 588 тыс. рублей.

## 5.8. Прочие активы

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по получению процентов	-	2 703 244
Требования по получению комиссий	241 113	210 566
Средства в расчетах	130 476	153 017
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>371 589</b>	<b>3 066 827</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	-	51 350
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	441 379	342 521
Предоплата по налогам, взносы в ФСС	39 075	47 608
Уплаченный налог на добавленную стоимость	30 208	31 485
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	598	2 388
Прочие активы	287	4 203
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>511 547</b>	<b>479 555</b>
Резерв на возможные потери	(156 882)	(1 129 899)
Корректировка до оценочного резерва	(13 635)	
<b>Всего прочих активов</b>	<b>712 619</b>	<b>2 416 483</b>

Информация о требованиях по получению процентов по состоянию на 1 октября 2019 года раскрыта в пункте 5.4. «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 октября 2019 г. составила 16 487 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2019 г. – 16 135 тыс. рублей.

## 5.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
<b>Текущие счета</b>	<b>10 685 179</b>	<b>11 205 607</b>
- Физические лица	10 680 961	11 138 979
- Юридические лица	4 218	66 628
<b>Срочные депозиты, депозиты до востребования, прочие привлеченные средства</b>	<b>111 238 983</b>	<b>114 678 882</b>
- Физические лица	107 723 178	109 121 234
- Юридические лица	3 515 805	5 557 648
<b>Начисленные проценты</b>	<b>3 876 158</b>	-
Средства в расчетах	285 600	0
Корректировки	(77 499)	0
	<b>126 008 421</b>	<b>125 884 489</b>

До 1 января 2019 года начисленные проценты учитывались в статье «прочие обязательства» (примечание 5.11.). По строке «корректировки» отражены корректировки стоимости привлеченных средств клиентов и затраты по сделкам, связанным с привлечением средств клиентов.

В состав привлеченных средств юридических лиц по состоянию на 1 октября 2019 года вошел займ в сумме 50 000 тыс. Евро (3 515 805 тыс. рублей), привлеченный в июне 2019 года на срок более 5 лет, который по результатам проверки ЦБ РФ на соответствие требованиям Положения Банка России от 04.07.18г. № 646-П включен в состав собственных средств (капитала) Банка.

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

Средства клиентов в разрезе секторов экономики:

	1 октября 2019 г.		1 января 2019 г.	
	Остаток	Структура	Остаток	Структура
<b>Физические лица</b>	<b>118 404 139</b>		<b>120 260 213</b>	
<b>Юридические лица</b>	<b>3 520 023</b>	<b>100%</b>	<b>5 624 276</b>	<b>100%</b>
Финансовые услуги	3 519 789	100%	5 624 042	100%
Прочее	234	0%	234	0%

#### 5.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	214 985	0
	<b>214 985</b>	<b>0</b>

По состоянию на 1 октября в балансе Банка отражена справедливая стоимость ПФИ (валютно-процентный СВОП) по сделке заключенной в августе 2019 года с российской кредитной организацией. Номинальная стоимость требований на отчетную дату - 40 000 тыс. Евро (2 812 644 тыс. рублей), обязательств - 2 914 800 тыс. рублей.

На 1 января 2019 года в балансе Банка учитывался аналогичный валютно – процентный СВОП с российской кредитной организацией, который был погашен в мае 2019 года. По состоянию на 1 января в балансе Банка по сделке отражен финансовый актив (п. 5.2.).

#### 5.11. Прочие обязательства

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Проценты к уплате	-	2 737 442
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>2 737 442</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате налогов, взносов в ФСС	195 798	472 827
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	64 417	284 708
Кредиторская задолженность	233 888	136 573
Полученный налог на добавленную стоимость	13 009	10 256
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	337 085	777 870
Обязательство по уплате взносов в Агентство страхования вкладов	0	172 957
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера (прим. 5.12.)	25 982	35 853

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	69 113	48 886
Прочие обязательства	844	23 455
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>940 136</b>	<b>1 963 385</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>940 136</b>	<b>4 700 827</b>

Информация об обязательствах по начисленным процентам по состоянию на 1 октября 2019 года раскрыта в пункте 5.9. «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

## 5.12. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Банк формирует резервы – оценочные обязательства по неурегулированным спорам и незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам.

Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 г.	Создание	Восстановление	Списание	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 г.	Создание	Восстановление	Списание	Величина резерва по состоянию на 1 октября 2019 г.
63 071	37 426	(55 412)	(9 232)	35 853	28 807	(38 555)	(123)	25 982

Банк формирует резервы по видам условных обязательств кредитного характера:

- неиспользованные кредитные линии юридических лиц;
- неиспользованные кредитные линии физических лиц, сгруппированные в портфели однородных элементов.

Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 г.	Создание	Восстановление	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 г.	Создание	Восстановление	Величина резерва по состоянию на 1 октября 2019 г.
17 094	47 825	(45 434)	19 485	277 217	(278 047)	18 655

Резервы на возможные потери созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Корректировки резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 октября 2019 года составили: увеличение резерва – 917 705 тыс. рублей, уменьшение резерва – 227 703 тыс. рублей. Всего резерв по ожидаемым кредитным убыткам составил 708 657 тыс. рублей.

## 5.13. Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, с одним учредителем – юридическим лицом. По состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. номинальная стоимость 100% оплаченной доли Единственного участника Банка – ООО «Казначей-Финансинвест» составляет 1 101 000 тыс. рублей. Долей, принадлежащих Банку нет.

## 5.14. Безотзывные обязательства

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (РЕПО)	2 952 696	10 388 433
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	15 697 871	17 950 176
Обязательства по ПФИ	5 911 003	1 667 117
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>24 561 570</b>	<b>30 005 726</b>



По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка по предоставлению кредитов клиентам физическим лицам – 14 380 056 тыс. рублей; обязательства по предоставлению кредитов юридическим лицам – 15 000 тыс. долларов США (966 234 тыс. рублей) и 5 000 тыс. Евро (351 581 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка по предоставлению кредитов клиентам физическим лицам – 17 116 529 тыс. рублей; обязательства по предоставлению кредитов юридическим лицам – 12 000 тыс. долларов США (833 647 тыс. рублей).

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 9 месяцев 2019 года Банком получена прибыль в размере 5 188 945 тыс. рублей ( за 9 месяцев 2018 года – 4 950 892 тыс. рублей).

### 6.1. Информация о чистых процентных доходах

	На 1 октября 2019 тыс. рублей
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>25 367 236</b>
Депозиты в Банке России	96 169
Кредиты, предоставленные физическим лицам	24 893 361
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	36 302
Средства, размещенные в кредитных организациях	309 752
Вложения в ценные бумаги	31 652
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>6 655 875</b>
Привлеченные средства физических лиц	6 267 175
Привлеченные средства юридических лиц	386 916
Привлеченные средства кредитных организаций	1 784
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>216 411</b>
Вложения в ценные бумаги Банка России	216 411
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>18 927 772</b>

### 6.2. Резервы под обесценение

Изменение резерва на возможные потери	Ссудная задолженность	Проценты	Прочие активы	Ценные бумаги	Всего
<b>на 1 января 2018 года</b>	<b>12 336 212</b>	<b>847 853</b>	<b>43 993</b>	<b>-</b>	<b>13 228 058</b>
Создание	15 030 705	857 491	126 232	-	16 014 428
Восстановление	(5 544 397)	(348 161)	(34 793)	-	(5 927 351)
Списание	(3 788 275)	(339 460)	(21 918)	-	(4 149 653)
<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>18 034 245</b>	<b>1 017 723</b>	<b>113 514</b>	<b>-</b>	<b>19 165 482</b>
Создание	23 150 860	5 651 712	301 710	28 970	29 133 252
Восстановление	(14 533 514)	(2 454 114)	(232 175)	(6 939)	(17 226 742)
Списание	(4 916 407)	(3 164 899)	(24 991)	-	(8 106 297)
Прочее (10801)	-	4 837 407	-	-	4 837 407
Прочее (реализация )	-	-	-	(22 031)	(22 031)
<b>на 1 октября 2019 года</b>	<b>21 735 184</b>	<b>5 887 829</b>	<b>158 058</b>	<b>0</b>	<b>27 781 071</b>

Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Увеличение	10 330 686	2 320 377	55 282	8 066	12 714 411
------------	------------	-----------	--------	-------	------------

Уменьшение	(10 882 455)	(2 148 684)	(41 646)	(22 525)	(13 095 310)
Прочее	-	-	-	21 644	21 644
<b>Всего резервов на 1 октября 2019 года</b>	<b>21 183 415</b>	<b>6 059 522</b>	<b>171 694</b>	<b>7 185</b>	<b>27 421 816</b>

### 6.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>1 октября 2019 г. тыс. руб.</u>	<u>1 октября 2018 г. тыс. руб.</u>
Валютно-процентные СВОПы	(497 399)	351 697

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

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

	<u>1 октября 2019 г. тыс. руб.</u>	<u>1 октября 2018 г. тыс. руб.</u>
Ценные бумаги кредитных организаций	140	0
Ценные бумаги прочих резидентов	247	0
<b>Итого</b>	<b>387</b>	<b>0</b>

### 6.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли/убытков

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<u>1 октября 2019 г. тыс. руб.</u>	<u>1 октября 2018 г. тыс. руб.</u>
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	28 789	(58 430)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	344 200	(341 502)

### 6.6. Комиссионные доходы и расходы

	<u>1 октября 2019 г. тыс. руб.</u>	<u>1 октября 2018 г. тыс. руб.</u>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>5 998 400</b>	<b>5 861 139</b>
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	393 688	465 781
Денежные переводы	248 507	187 426
Прочие	5 356 205	5 207 932
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>290 580</b>	<b>452 114</b>
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	33 081	31 794
Денежные переводы	168 544	170 963
Прочие	88 955	249 357

### 6.7. Раскрытие отдельных статей операционных доходов

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 октября 2018 г. тыс. руб.
По операциям с размещенными средствами (кроме процентных)	969 010	452 172
Связанные с обеспечением деятельности Банка	422 756	377 860
По операциям выбытия основных средств и другого имущества	1 206	102
Прочие	148 332	90 783
<b>Итого</b>	<b>1 541 304</b>	<b>920 917</b>

#### 6.8. Раскрытие отдельных статей операционных расходов

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 октября 2018 г. тыс. руб.
Оплата труда и выплата вознаграждений работникам (прим. 6.9.)	3 380 919	3 413 796
Аренда основных средств и плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	805 027	824 151
Страхование	367 408	296 536
Амортизация основных средств и нематериальных активов	375 547	298 013
По операциям выбытия основных средств и другого имущества	1 630	8 450
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	239 081	279 135
Содержание и ремонт основных средств	293 060	275 819
Реклама	113 224	161 968
Организационные и управленческие расходы	870 626	699 034
Прочие	436 997	987 797
<b>Итого</b>	<b>6 883 519</b>	<b>7 244 699</b>

#### 6.9. Вознаграждение работникам

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

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 октября 2018 г. тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>3 378 625</b>	<b>3 411 664</b>
Заработная плата сотрудникам, включая премии	2 550 089	2 572 415
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудникам	103 040	102 653
Страховые взносы	725 496	736 596
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>2 294</b>	<b>2 132</b>
Заработная плата сотрудникам, включая премии	1 989	1 855
Страховые взносы	305	277
<b>Итого</b>	<b>3 380 919</b>	<b>3 413 796</b>

#### 6.10. Основные компоненты расхода по налогам

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 октября 2018 г. тыс. руб.
Налоги и сборы, в т.ч.:	439 009	429 745
НДС	438 173	429 008

Налог на имущество	695	442
Прочие налоги, сборы	141	295
<b>Налог на прибыль</b>	<b>1 040 892</b>	<b>383 350</b>
<b>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>630 350</b>	<b>443 964</b>
<b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>(334 877)</b>	<b>0</b>
	<b>1 775 374</b>	<b>1 257 059</b>

На 1 октября 2019 г. по строке «НДС» отражены, в том числе, расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 435 217 тыс. рублей (на 1 октября 2018 года – 427 145 тыс. рублей). По строке «прочие налоги, сборы» отражены расходы по уплате госпошлины на основании исполнительных документов.

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

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

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

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.</b>	<b>29 651 301</b>	<b>22 245 236</b>
<b>Источники базового капитала</b>	<b>29 329 212</b>	<b>22 758 213</b>
Уставный капитал	1 101 000	1 101 000
Резервный фонд	78 050	78 050
Нераспределенная прибыль прошлых лет	24 839 597	16 203 422
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией	3 610 565	5 375 741
Дивиденды уплаченные	(300 000)	0
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в т.ч.</b>	<b>(3 762 124)</b>	<b>(4 277 912)</b>
Нематериальные активы	(992 803)	(878 241)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(2 769 321)	(3 399 671)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>25 567 088</b>	<b>18 480 301</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>4 084 213</b>	<b>3 764 935</b>
Субординированный кредит	2 774 489	555 765
Прибыль текущего года	1 309 724	3 209 170

Прибыль Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, для целей включения в базовый капитал, подтверждена аудиторами в сумме 3 610 565 тыс. рублей.

Единственным участником КБ «Ренессанс Кредит» в августе текущего года принято решение о распределении части прибыли, полученной Банком по итогам первого полугодия 2019 года в размере 300 000 тыс. рублей и выплате указанной суммы единственному участнику Банка ООО «Казначей – Финансинвест».

В состав дополнительного капитала по состоянию на 1 октября 2019 года включен субординированный кредит, который был предоставлен финансовым учреждением (нерезидентом) через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding (DAC)

- субординированный кредит, привлечен в июне 2019 года в сумме 50 000 тысяч Евро по фиксированной процентной ставке – 10%. Срок погашения кредита - декабрь 2024 года. Стоимость инструмента, включенная в состав капитала на 1 октября 2019 года - 2 774 489 тыс. рублей.

В состав дополнительного капитала по состоянию на 1 января 2019 года входил субординированный кредит, который был предоставлен через структурированную компанию RENAISSANCE CONSUMER FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY:

- субординированный кредит, привлечен в сумме 100 000 тыс. долларов США по фиксированной процентной ставке – 13,5%. По согласованию с Банком России осуществлено частичное досрочное погашение в сумме 20 000 тыс. долларов США. Срок погашения кредита - май 2019 года. Стоимость инструмента, включенная в состав капитала на 1 января 2019 г. - 555 765 тыс. рублей. В мае 2019 года субординированный кредит полностью погашен в соответствии с условиями договора.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

За период 9 месяцев 2019 года источники капитала Банка, отраженные в отчетной форме 0409810 увеличились на сумму полученного за отчетный период совокупного дохода в размере 5 195 862 тыс. рублей (4 921 011 тыс. рублей за 9 месяцев 2018 года) и уменьшились на сумму дивидендов в размере 300 000 тыс. рублей, выплаченных по решению Единственного участника Банка в результате распределения части прибыли, полученной по итогам первого полугодия 2019 года.

Совокупный доход включает нераспределенную прибыль текущего года в сумме 5 188 945 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года 4 920 892 тыс. рублей), оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 6 937 тыс. рублей и переоценку по справедливой стоимости ценных бумаг увеличенную на отложенный налог на прибыль в сумме - 20 тыс. рублей (119 тыс. рублей за 9 месяцев 2018 года).

## 9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о нормативе финансового рычага

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Расчет нормативов осуществляется на ежедневной основе. В отчетном периоде Банк соблюдал в полном объеме все установленные Банком России требования к соблюдению нормативов.

## 10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет содержит сведения о денежных потоках за отчетный период – 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года.

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 октября 2018 г. тыс. руб.
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(2 425 486)	871 923
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	1 502 621	(1 867 055)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(300 000)	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(83 760)	67 245
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1 306 625)</b>	<b>(927 887)</b>

В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. В состав активов, принятых для формирования данных по статьям 5.1 и 5.2 «денежные средства и их эквиваленты на начало и конец отчетного периода», в части статьи 3 формы 0409806 приняты активы первой категории качества. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Состав денежных средств и их эквивалентов соответствует аналогичным данным бухгалтерского баланса, раскрытым в «Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса» и равен на 1 октября 2019 года – 6 763 476 тыс. рублей.

В целях отражения в Отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, осуществлена корректировка статей отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте, включенных в соответствующие строки Отчета о движении денежных средств по курсу Банка России, действовавшему на момент совершения операции.

Наибольшую долю выручки (приток денежных средств) Банк получил от операций, в сфере оказания розничных услуг, осуществляемых на территории Российской Федерации, где сконцентрированы основные активы и обязательства. Отток денежных средств от операционной деятельности связан, главным образом, с проведением операций кредитования физических лиц.

## **11. Информация об управлении рисками**

### ***Кредитный риск***

В отношении физических лиц для минимизации кредитного риска Банком устанавливаются следующие лимиты (включая кредитные продукты, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах):

- максимальная сумма и срок кредита по каждому кредитному продукту;
- максимальная сумма кредитов, предоставляемых связанным заемщикам;
- лимиты на кредиты связанным с кредитной организацией заемщикам.

Значения применяемых лимитов утверждаются отдельными внутренними документами Банка.

Управление кредитным риском Банка в части розничного кредитования осуществляется на основе портфельного подхода. Банком используются следующие количественные параметры для мониторинга состояния портфелей однородных ссуд:

- объем выдачи и объем кредитного портфеля;
- непогашенная задолженность по портфелю;
- просроченная задолженность;
- статистика перехода задолженности из одной группы просрочки в другую;
- кредиты, которые имеют просроченную задолженность по первому платежу;
- сравнение ожидаемого уровня неплатежей с текущим уровнем.

Подразделение Банка, осуществляющее управление кредитным риском, регулярно готовит отчетность по кредитным рискам: на ежемесячной основе готовит профессиональные суждения об уровне кредитного риска по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований в соответствии с внутренними положениями и методиками Банка; на ежеквартальной основе готовит отчет о состоянии кредитного портфеля и отчет о стресс-тестировании кредитного портфеля.

Качественными показателями для портфелей являются место проживания заемщика, возраст, пол, семейное положение, количество иждивенцев и прочее.

Анализ информации для мониторинга состояния портфеля осуществляется с использованием специализированного программного обеспечения и хранилища данных.

Возможные действия Банка, направленные на снижение уровня кредитного риска:

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам;
- адаптация скоринговых моделей для учета изменений поведенческих характеристик групп заемщиков;
- взаимодействие с бюро кредитных историй.

Действия Банка при выявлении факта недействительности документа удостоверяющего личность заемщика:

- на ежемесячной основе Банк осуществляет сверку информации о документах, удостоверяющих личность Заемщиков, с данными Списка и сведениями, получаемыми с использованием электронного сервиса «Сервисный концентратор» МВД России (SID0003418) в СМЭВ.

Банк считает для себя существенной концентрацию кредитного риска по кредитам должников, которые просрочили погашение своих обязательств более чем на 90 дней. Ниже представлено их распределение по федеральным округам:

Номер п/п	Наименование актива	Валюта кредитов – рубли			
		на 1 октября 2019 г., тыс. рублей		На 1 января 2019 г., тыс. рублей	
		Сумма требования	Резерв на возможные потери	Сумма требования	Резерв на возможные потери
1	Общая сумма по ссудам	6 602 727	6 078 794	6 575 244	6 108 075
1	Кредитные карты, в том числе:	1 391 883	1 224 795	775 914	639 028
1.1	Центральный ФО	706 507	625 577	378 328	311 804
1.2	Приволжский ФО	198 482	172 812	112 429	92 272
1.3	Южный ФО	158 108	137 432	86 343	70 880
1.4	Сибирский ФО	97 407	86 314	59 805	49 809
1.5	Северо-Западный ФО	119 681	104 798	70 448	57 151
1.6	Уральский ФО	97 599	85 410	58 919	48 868
1.7	Северо-Кавказский ФО	3	1	0	0
1.8	Дальневосточный ФО	14 096	12 451	9 642	8 244
2	Нецелевые кредиты, в том числе:	4 578 684	4 333 587	4 724 939	4 506 688
2.1	Центральный ФО	1 236 084	1 164 222	1 352 824	1 285 468
2.2	Приволжский ФО	1 057 675	1 002 113	1 032 687	986 588
2.3	Южный ФО	853 240	804 203	812 807	770 640
2.4	Сибирский ФО	560 212	535 613	549 408	528 790
2.5	Северо-Западный ФО	406 060	386 392	518 393	497 020
2.6	Уральский ФО	404 895	383 488	409 297	391 239
2.7	Северо-Кавказский ФО	3 190	2 583	27	26
2.8	Дальневосточный ФО	57 328	54 973	49 496	46 917
3	Целевые кредиты, в том числе:	618 135	506 387	1 060 046	948 216
3.1	Центральный ФО	138 596	113 352	244 231	220 402
3.2	Приволжский ФО	107 659	89 842	199 211	181 544
3.3	Южный ФО	135 850	110 028	236 203	208 664
3.4	Сибирский ФО	70 110	57 482	126 790	114 431
3.5	Северо-Западный ФО	46 375	37 917	75 651	67 912
3.6	Уральский ФО	39 515	32 315	82 724	75 983
3.7	Северо-Кавказский ФО	48 580	40 749	54 086	42 301
3.8	Дальневосточный ФО	31 450	24 702	41 150	36 979
4	Обеспеченные ссуды, в том числе:	14 025	14 025	14 345	14 143
4.1	Центральный ФО	2 206	2 206	8 849	8 647
4.2	Приволжский ФО	2 370	2 370	477	477
4.3	Южный ФО	-	-	4 305	4 305
4.4	Северо-Западный ФО	-	-	714	714
4.5	Уральский	3 299	3 299	-	-
4.6	Северо-Кавказский ФО	5 248	5 248	-	-
4.7	Дальневосточный ФО	902	902	-	-

Данные по портфелю приобретенных прав требований составляют менее 1,0% от общей суммы ссудной задолженности по портфелям однородных ссуд и не выделяются отдельно. Кредитные договоры, находящиеся в приобретенных портфелях, распределены по сегментам: нецелевые кредиты, обеспеченные ссуды.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. представлена ниже:

№ п/ п	Наименование актива	На 1 октября 2019 г., тыс. руб.							Резерв на возможные потери	Корректиров ка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		Сумма требования	Просроченная задолженность							
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней			
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	4 818 937	0	0	0	0	0	0	248	
1.1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	3 779 471	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	Вложения в ценные бумаги	84 888							248	
1.3	Прочие требования	93 358	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 165 149	0	0	0	0	0	28 248	6 937	
2.1	Вложения в ценные бумаги	968 514	0	0	0	0	0	0	6 937	
2.2	Прочие требования	196 635	0	0	0	0	0	28 248	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 688	0	0	0	0	0	1 462	0	
3.1	Прочие требования	3 688	0	0	0	0	0	1 462	0	
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, в том числе:	154 322 928	150 647	186 173	467 025	1 316 601	4 819 101	21 735 184	186 469	
4.1	Центральный ФО	49 628 324	49 915	65 983	162 662	431 298	1 489 433	7 154 302	x	
4.2	Приволжский ФО	31 156 263	25 764	33 554	85 861	257 824	1 022 501	4 383 768	x	
4.3	Южный ФО	28 943 009	30 457	34 228	88 244	240 190	818 764	4 088 213	x	
4.4	Сибирский ФО	15 331 241	12 598	14 980	40 886	128 528	558 315	2 143 243	x	
4.5	Северо-Западный ФО	12 742 161	13 193	15 930	37 587	106 571	427 958	1 751 359	x	
4.6	Уральский ФО	12 660 306	10 536	13 270	34 366	105 974	404 968	1 730 144	x	
4.7	Северо-Кавказский ФО	1 677 127	4 291	3 880	7 336	21 403	28 282	203 066	x	
4.8	Дальневосточный ФО	2 184 497	3 893	4 348	10 083	24 813	68 880	281 089	x	

Номер п/п	Наименование актива	На 1 января 2019 г., тыс. руб.						
		Сумма требования	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней	
1	Требования к кредитным организация, в том числе:	11 930 358	0	0	0	0	0	799
1.1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	10 354 988	0	0	0	0	0	0
1.2	Прочие требования	349 820	0	0	0	0	0	20
	в том числе требования, признаваемые ссудами	316 095	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	559 061	0	0	0	0	0	12 090
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	397 303	0	0	0	0	0	0
2.2	Прочие требования	161 631	0	0	0	0	0	12 090
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие	16 035	0	0	0	0	0	12 855



Номер п/п	Наименование актива	На 1 января 2019 г., тыс. руб.						
		Сумма требования	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней	
	требования к физическим лицам, всего, в том числе:							
3.1	Прочие требования	16 035	0	0	0	0	0	12 855
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, в том числе:	142 582 552	95 533	150 074	389 664	1 127 674	5 057 906	18 034 245
4.1	Центральный ФО	43 222 207	30 961	50 620	129 282	382 659	1 472 291	5 459 813
4.2	Приволжский ФО	29 812 012	16 104	26 315	69 106	204 771	1 070 927	3 797 216
4.3	Южный ФО	26 077 178	19 198	28 873	72 549	204 367	862 742	3 264 240
4.4	Сибирский ФО	14 668 840	8 284	12 928	35 750	104 231	596 022	1 944 991
4.5	Северо-Западный ФО	13 221 394	8 825	13 128	36 979	99 369	528 858	1 684 337
4.6	Уральский ФО	12 109 344	6 887	11 188	30 274	81 840	438 826	1 510 341
4.7	Северо-Кавказский ФО	1 268 595	3 018	4 101	8 629	31 522	13 962	129 654
4.8	Дальневосточный ФО	2 202 982	2 256	2 922	7 095	18 916	74 277	243 653

По состоянию на 01 октября 2019 года максимальный кредитный риск по предоставленным Банком кредитам составляет 201 728 199 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов: ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, за исключением межбанковских кредитов и депозитов (далее – ссуды), требований по получению процентных доходов по ним; информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 октября 2019 г., тыс. руб.		На 1 января 2019 г., тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам юридическим лицам и проценты	0	0	397 303	127
1.1	по категориям качества	X	x	X	x
1.1.1	I категория качества	0	0	397 303	127
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, физическим лицам и проценты в т.ч.	154 322 928	7 692 740	142 582 552	2 708 422
2.1	объем просроченной задолженности	6 939 684	4 695 822	6 820 581	1 150 058
2.2	объем реструктурированной зadolженности	0	0	0	0
2.3	зadolженность по категориям качества	X	X	X	X
2.3.1	I	0	0	0	0
2.3.2	II	125 337 521	1 243 590	121 550 591	1 425 678
2.3.3	III	9 370 445	265 140	5 476 121	191 334
2.3.4	IV	2 993 457	305 253	2 104 672	162 058
2.3.5	V	16 621 505	5 878 757	13 451 169	929 352
2.6	Расчетный резерв на возможные потери	21 735 184	5 887 829	18 034 245	1 017 723
2.7	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	21 735 184	5 887 829	18 034 245	1 017 723
2.7.1	II	3 759 522	37 308	3 645 755	42 762
2.7.2	III	1 026 859	37 553	739 695	29 206
2.7.3	IV	1 476 209	151 789	1 052 336	81 029
2.7.4	V	15 472 594	5 661 179	12 596 459	864 726

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

В 2019 году объем задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, увеличился на 8.2% со 142 582 552 тыс. рублей до 154 322 928 тыс. рублей (в 2018 году увеличение произошло на 25.1%). Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 1 октября 2019 г. составила 4.5% (на 1 января 2019 г. – 4.8%).

Реструктурированные задолженности по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц, сгруппированной в портфели однородных требований, на 1 октября 2019 года составил 21 735 184 тыс. рублей (14.1% от общего портфеля однородных требований). На 1 января 2019 года - 18 034 245 тыс. рублей (12.6%).

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Банк осуществляет управление рыночным риском в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов, в частности, Политикой по управлению рисками. Приоритетной целью является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Принципом формирования портфеля Банка являются вложения в высоколиквидные инструменты эмитентов высокого кредитного качества, имеющих инвестиционные рейтинги.

По состоянию на отчетную дату на Банк не оказывали существенное влияние рыночные факторы риска в связи со спецификой инструментов в составе портфеля, а именно, вложений в купонные облигации Банка России с плавающей ставкой купона (КОБР) и валютно-процентного свопа. Вложения в долевого инструменты отсутствовали.

Банк на ежеквартальной основе проводит анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен и пр.).

По состоянию на 01.10.2019 года, учитывая специфику сформированного портфеля, а именно, вложения в облигации с плавающей ставкой купона и валютно-процентный своп, процентный риск оценивался как отсутствующий. Оценка фондового и товарного риска не проводилась в связи с отсутствием вложений в соответствующие финансовые инструменты. Влияние валютного риска (сценарии изменения стоимости бивалютной корзины на 20%) представлено в следующей таблице:

	Фактические значения на 01.10.2019г.	Значения со сценарием "темп прироста стоимости бивалютной корзины на 20%"	Значение со сценарием "темп снижения стоимости бивалютной корзины на 20%"
Стоимость бивалютной корзины, тыс. рублей	67.0708	80.4850	53.6567
Курс USD	64.4156	77.2987	51.5325
Курс EUR	70.3161	84.3793	56.2529
Значение рыночного риска	3 787 288	4 307 918	3 266 658
ОВП, % от капитала	4.9256	5.9107	3.9405
Значение Н 1.0	11.79	11.76	11.82

Анализ чувствительности факторов рыночного риска по состоянию на 01.10.2019 года оценивалось как не угрожающее финансовой стабильности Банка.

Оценка рыночного риска портфеля Банка осуществляется в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И и рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Далее представлена информация о величине рыночного риска портфеля Банка:

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Процентный риск	186 142	20 428
Общий процентный риск	186 142	20 428
Специальный процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	116 841	0
<b>Рыночный риск</b>	<b>3 787 288</b>	<b>255 352</b>

#### Анализ активов и пассивов в разрезе валют

По состоянию на 1 октября 2019 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 433 103	467 280	191 525	2 091 908
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 819 791	0	0	4 819 791
Средства в кредитных организациях	362 927	30 338	443 398	836 663
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	142 868 784	1 798 036	12 868	144 679 688
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 132	0	737 998	769 130
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	319 076	0	0	319 076
Прочие активы	702 957	9 662	0	712 619
<b>Всего активов</b>	<b>150 537 770</b>	<b>2 305 316</b>	<b>1 385 789</b>	<b>154 228 875</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов (кроме кредитных организаций), оцениваемые по амортизированной стоимости	119 481 046	2 286 164	4 241 211	126 008 421
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	115 446 796	2 259 892	697 451	118 404 139
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214 985	0	0	214 985
Прочие обязательства	916 556	7 898	15 682	940 136
<b>Всего обязательств</b>	<b>120 612 587</b>	<b>2 294 062</b>	<b>4 256 893</b>	<b>127 163 542</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	22 067 274	2 142 715	351 581	24 561 570

По состоянию на 1 января 2019 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 835 269	411 505	227 158	2 473 932
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 313 554	0	0	5 313 554
Средства в кредитных организациях	1 079 884	73 481	43 185	1 196 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 823 809	0	0	1 823 809
Чистая ссудная задолженность	130 639 229	4 291 661	664 926	135 595 816
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 047 160	0	0	3 047 160
Прочие активы	2 408 042	6 173	2 268	2 416 483
<b>Всего активов</b>	<b>146 146 947</b>	<b>4 782 820</b>	<b>937 537</b>	<b>151 867 304</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 837 650	8 135 841	910 998	125 884 489
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	116 833 294	2 535 650	891 269	120 260 213
Прочие обязательства	4 560 086	116 431	24 310	4 700 827
<b>Всего обязательств</b>	<b>121 397 736</b>	<b>8 252 272</b>	<b>935 308</b>	<b>130 585 316</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	23 573 556	6 432 170	0	30 005 726

## **Риск ликвидности**

Ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств с минимальными издержками и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полностью выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из заключенных Банком сделок.

Управление ликвидностью осуществляется путем:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем уровне финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- создания системы управления ликвидностью, позволяющей выявить риски на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критических значений показателей (нормативов, лимитов и иных ограничений) ликвидности для Банка.

Оценка ликвидности Банка осуществляется на основе анализа:

- графика входящих и исходящих денежных потоков Банка с учётом фактических и планируемых операций;
- данных формы 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения”;
- гэл-анализа (анализ разрывов ликвидности), а также, сравнения разрывов ликвидности с объемом средств, которые могут быть дополнительно привлечены и использованы Банком для покрытия разрыва ликвидности на различных временных интервалах;
- анализа платежной позиции, представляющей собой оценку остатка средств на корреспондентских счетах и счетах кассы Банка (включая внутренние структурные подразделения) с учетом контрактных и ожидаемых поступлений и списаний средств;
- анализа концентрации требований и обязательств Банка;
- динамики фактических значений и прогноза обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, а также ПКЛ и факторов, оказывающих на них влияние;
- отчета о динамике основных статей баланса;
- иной информации, способной повлиять на состояние ликвидности Банка.

В Банке ежедневно проводится экспертная оценка общей рыночной ситуации с использованием количественных и качественных критериев, учитывая факторы, оказывающие влияние на ликвидность Банка.

К количественным критериям оценки общей рыночной ситуации относятся:

- динамика ставок на валютно-денежном рынке (включая динамику MosPrime Rate; RUONIA);
- динамика остатков средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России;
- динамика депозитов банков в Банке России;
- изменение курсов основных валют;
- динамика российских фондовых индексов;
- динамика ключевой ставки Банка России;
- динамика инфляции;
- динамика стоимости нефти.

К качественным критериям оценки общей рыночной ситуации относятся:

- прогнозируемые или фактические изменения законодательной базы, изменение политики в отношении отдельных операций/инструментов финансового рынка;
- заявления регуляторных/надзорных органов и иных организаций, способных оказать существенное влияние на финансовый рынок Российской Федерации;
- информация об ухудшении кредитного качества и/или ликвидной позиции крупных участников рынка.

В качестве специфических факторов, способных оказать негативное влияние на ликвидность Банка, УК рассматривает:

- снижение рейтинга Банка одним из международных рейтинговых агентств;
- распространение в СМИ информации негативного характера о Банке;
- снижение качества кредитного портфеля Банка.

Оценка внешних и внутренних факторов, способных оказать негативное влияние на состояние ликвидности Банка, осуществляется с использованием данных системы Reuters и Bloomberg, информации Банка России, СМИ,

внутренней управленческой отчетности, и используется Управлением Казначейства при оценке и прогнозе ликвидности.

При реальном или потенциальном возникновении дефицита ликвидности и при невозможности устранить дефицит ликвидности за счёт проведения краткосрочных казначейских операций, подразделения и коллегиальные органы управления Банка действуют согласно Плану восстановления финансовой устойчивости КБ «Ренессанс Кредит» (ООО); Совет Директоров Банка информируется о сложившейся ситуации незамедлительно.

Снижение/минимизация риска представляет собой обоснованное принятие управленческого решения о совершении действий, результатом которых является снижение уровня риска потери ликвидности.

Основными инструментами снижения/минимизации риска потери ликвидности являются:

- операции на валютном и денежном рынках, совершаемые с целью выравнивания несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств на определенном горизонте в определенной валюте;
- диверсификация источников ликвидности и ресурсной базы Банка по типам пассивов, рынкам, продуктам и контрагентам. Диверсификация позволяет снижать риск потери ликвидности во всех его формах;
- буфер ликвидности, представляющий собой средства, которые могут быть дополнительно привлечены и использованы Банком для поддержания ликвидности, в том числе полученные путем реализации или операций РЕПО с необремененными обязательствами высоколиквидными активами. Данный инструмент является основным средством минимизации риска непредвиденных требований ликвидности.

Риск ликвидности на постоянной основе признается значимым риском. Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности, позволяющее оценить положение Банка при наступлении неблагоприятных условий для финансовой деятельности: сценарий «системный кризис банковской системы / серьезный индивидуальный кризис».

На 01.10.2019 года коэффициент покрытия ликвидности сроком до 1 месяца составил – 105%. Исходя из структуры пассивов, повышение процентных ставок по пассивам в рублях на 1% годовых (+100 б. п.) и по пассивам в валюте на 0,50% годовых (+50 б. п.) увеличит расходы Банка на 0,61 млрд. рублей на сроке 12 месяцев. 0,61 млрд. рублей - это оцененный риск ликвидности для потребности капитала на покрытие значимых рисков в рамках ВПОДК.

### **Операционный риск**

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

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

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

## **12. Информация об управлении капиталом**

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований к капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии со Стратегией развития. Таким образом, в процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом. Процедуры оценки достаточности капитала осуществляются с возможностью контролировать соблюдение обязательных нормативов Банка. Данные об оценке достаточности капитала доводятся до руководства Банка на регулярной основе.

Созданные в Банке системы управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» приведена в п.7 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Единственным участником КБ «Ренессанс Кредит» в августе текущего года принято решение о распределении части прибыли, полученной Банком по итогам первого полугодия 2019 года в размере 300 000 тыс. рублей и выплате указанной суммы единственному участнику Банка.

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок, установленных к нормативам достаточности собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

### **13. Информация по сегментам деятельности Банка**

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

### **14. Операции со связанными с Банком сторонами**

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 217н, т.е. лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

В 2019 году Банк осуществлял следующие операции с компаниями, находящимися под общим контролем:

- выдача 10 траншей на общую сумму 125 000 тыс. долларов США (8 426 597 тыс. рублей – здесь и далее расчет осуществлен по курсу на дату выдачи траншей) в рамках открытых в 2018 г. кредитных линий с лимитом задолженности 12 000 тыс. долларов США и открытых в 2019 году с лимитом – 23 000 тыс. долларов США на срок 1 месяц. По состоянию на 01.10.2019 года кредит погашен.
- выдача 3-х траншей на сумму 15 000 тыс. Евро (1 139 894 тыс. рублей) в рамках открытых в 2018 и 2019 годах кредитных линий. По состоянию на 01.10.2019 года кредиты погашены.
- получен процентный доход по кредитам в сумме 36 302 тыс. рублей;
- получен доход, в виде комиссионного вознаграждения по агентскому договору за оказанные услуги в сумме 211 316 тыс. рублей;
- выдана гарантия на сумму 60 000 тыс. рублей. Вознаграждение гаранта составило 1 200 тыс. рублей. Обязательства принципала обеспечены гарантийным депозитом на сумму 60 000 тыс. рублей. Срок прекращения обязательства - 30.11.2019 года. Действие гарантии досрочно прекращено в связи с исполнением принципалом своих обязательств.
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 350 141 тыс. рублей, ЕСН - 55 614 тыс. рублей; долгосрочные вознаграждения - 4 120 тыс. рублей, ЕСН - 630 тыс. рублей.

В 2018 году Банк осуществлял следующие операции с компаниями, находящимися под общим контролем:

- выдача траншей на общую сумму 81 000 тыс. долларов США (5 231 827 тыс. рублей – здесь и далее расчет осуществлен по курсу на дату выдачи отдельных траншей), 47 000 тыс. Евро (3 510 281 тыс. рублей) в рамках открытых в 2018 г. кредитных линий с лимитами задолженности 12 000 тыс. долларов США и 5 000 тыс. Евро;
- выдача двух траншей на общую сумму 29 000 тыс. долларов США (1 657 750 тыс. рублей) и погашение, в т.ч. в данных в 2017 г., кредитов на общую сумму 44 000 тыс. долларов США (2 567 235 тыс. рублей – по курсу на дату погашений) в рамках открытой в 2017 году кредитной линии;
- получен процентный доход по кредитам с учетом выданных до 01 января 2018 г. в сумме 46 711 тыс. рублей;
- получен доход, в виде комиссионного вознаграждения по агентскому договору за оказанные услуги в период с начала года до 1 января 2019 г., составили 1 111 161 тыс. рублей;
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 148 893 тыс. рублей, долгосрочные вознаграждения – 210 884 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 г. остатки на банковских счетах и депозитах физических лиц, являющихся в 2018 году ключевым руководящим персоналом, составили 127 846 тыс. рублей, процентные расходы – 7 143 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк не заключал сделки со связанными сторонами, которые могли бы относиться к сделкам с заинтересованностью.

## **15. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие информации**

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

- в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской» Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, не заполняет Разделы 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала», 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и

рыночного рисков, покрываемых капиталом», 3. «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;

- в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской» Банк, не являясь системно значимой кредитной организацией не заполняет Раздел 3. «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- информация о процедурах управления рисками и капиталом размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет ( <https://rencredit.ru/investors/>) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

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

Председатель Правления Банка

Левченко А.В..

Главный бухгалтер

Марьина Л.Б.

