

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	42388	141336
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	442255	346674
2.1	Обязательные резервы		421166	298972
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	195929	298850
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	8238390	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.5	1267871	0
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1.5	0	471415
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3	0	7379752
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.6	0	116013
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.4	1634749	145000
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1.8	32	0
10	Отложенный налоговый актив	6.1.8	59009	78168
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.9	13171	22394
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.10	4929	6059
14	Всего активов		11898723	9005661
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.11	8249674	5845240
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.11	8249674	5845240
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.11	592903	482025
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	841	60868
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.1.12	0	11166
20	Отложенные налоговые обязательства	6.1.12	6460	49599
21	Прочие обязательства	6.1.12	4742	4465
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.7	0	2124
23	Всего обязательств		8261717	5973462
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.2	250000	250000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		37500	37500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-102601
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Счетные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3349506	2847300
36	Всего источников собственных средств		3637006	3032199
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.13	568326	1601641
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.13	30054	25864
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Телефон: 730-77-35
08.11.2019



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	448782	278717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63645	3891
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2824	5647
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		382613	269179
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.1	147929	173946
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		765	11601
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		147164	162339
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		300853	104777
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.2	5633	-9564
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-199	1203
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		306486	95213
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		306287	-169752
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	153599
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.3	62737	-214323
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.3	-88209	506407
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3658	14342
14	Комиссионные доходы		20151	14237
15	Комиссионные расходы		3580	4328
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		0	0

	совокупный доход				
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0		0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0		0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0		0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.2	93		-61319
19	Прочие операционные доходы		435		0
20	Чистые доходы (расходы)		608058		334076
21	Операционные расходы		86487		84659
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		521571		249417
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.4	22749		75637
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		498822		173780
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0		0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		498822		173780

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		498822	173780
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-311302
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-311302
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-53921
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-257381
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-257381
10	Финансовый результат за отчетный период		498822	-83601

Председатель Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Телефон: 730-77-56
08.11.2019



	Принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	3017144.0000	3032199.0000		
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Дельтовая репутация (худший) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000		
19	Нематериальные активы (кроме дельтовой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	44.0000	11	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
111	Резервы хеджирования денежных потоков	50683.0000	2727.0000	10-20	
112	Надосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
113	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	0.0000		не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо		не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо		не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000		
117	Возвращенные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000		
118	Наследственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1232169.0000	0.0000	8	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000		
127	Отрицательная величина добавочного капитала				
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	1282852.0000	2771.0000		

129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1734232.0000	3029428.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эквизионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Организационная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1734232.0000	3029428.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эквизионный доход		607310.0000	0.0000	35
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

50	Резервы на возможные потери				0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого [строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50]				607310.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					0.0000
53	Поступления от продажи кредитной организации и финансовой организации в инструментах дополнительного капитала				0.0000	0.0000
54	Неудовлетворенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				0.0000	0.0000
54a	Высвобождения в виде инструментов, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				0.0000	0.0000
55	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				0.0000	0.0000
56.1	Пророческая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				0.0000	0.0000
56.2	Предоставление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных силами акционеров (участников) и менеджеров, над ее максимальными размерами				0.0000	0.0000
56.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				0.0000	0.0000
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другим участникам				0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				607310.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итогов					0.0000
(строка 51 - строка 57)						
59	Собственные средства (капитал), итого				2341602.0000	3029438.0000
(строка 45 + строка 56)						
60	Активы, за исключением по уровню риска:	X		X		
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				9650231.0000	11537650.0000
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				9650231.0000	11537650.0000
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				9650231.0000	11537650.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала				17.9720	26.2570
(строка 29 : строка 60.1)						
62	Достаточность основного капитала				17.9720	46.2570
(строка 45 : строка 60.2)						
63	Достаточность собственных средств (капитала)					

	(строка 59 : строка 60.3)	24.2650	26.2570
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		
165	надбавка поддержания достаточности капитала	2.1250	не применимо
166	антициклическая надбавка	2.1250	не применимо
167	надбавка за системную значимость	0.0000	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для нацеления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.9720	не применимо
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент		
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала		
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6.0000	6.0000
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала	8.0000	8.0000
172	Бесуственные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	94988.0000 4
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	293680.0000	0.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1866.0000	25842.0000 10-20
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
177	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
180	Текущее отражение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
182	Текущее отражение на включение в состав источников		

	Добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничений		0.0000	0.0000
184	Текущее отражение на влияние в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N Таблица 1.1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.geoscreditbank.ru в разделе Раскрытие регуляторной информации

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженный на балансовых счетах, всего (в том числе:							
1.1.1	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.1.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов							
1.1.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов							
1.1.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов							
1.1.5	активам - кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительственным органам, имеющих отрицательную оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
1.2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
1.2.1	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:							
1.2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
1.2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
1.2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
1.2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
1.2.1.5	требования участников кэпиринга							
1.2.2	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:							
1.2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
1.2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
1.2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
1.2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
1.2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
1.2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
1.2.2.6.1	по сделкам по услугам ипотечным агентствам или специализированным агентствам денежных требований, в том числе уполномоченным закладным							
1.3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
1.3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
1.3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
1.3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							

Наименование характеристики инструмента	Механизм вселемещения	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
1. не применимо	34	34а	35	36	37
1. не применимо	не применимо	не применимо	да	да	не применимо

Раздел "Справочно".

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

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

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

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

1.4. иных причин 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

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

2.5. иных причин 0

Председатель Правления

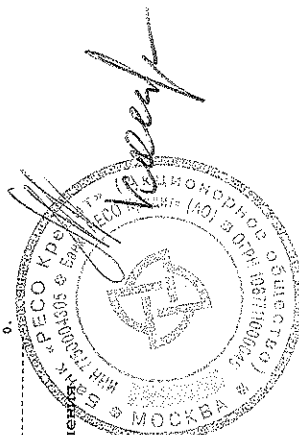
Агева М.С.

Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Телефон: 730-77-55

08.11.2019



[illegible]

[illegible]

Председатель Правления

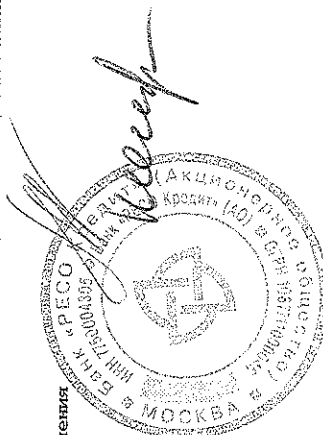
Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Телефон: 730-77-55

08.11.2019



58	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели сценарных кредитных убытков	17,964	12,402	16,232	
6	Норматив достаточности основного капитала B1.2 (B10.2)	17,972	12,411	16,238	16,257
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели сценарных кредитных убытков	17,964	12,402	16,232	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) B1.5 (B10.5, B70.5)	124,265	125,363	129,897	124,970
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели сценарных кредитных убытков	124,282	125,381	129,942	
Итого: К ВЛОДОВУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент					
8	Половина подгарантии достаточности капитала	12,125	12,000	11,875	
9	Дополнительная надбавка	10,000	10,000	10,000	
10	Надбавка за системную значимость				
11	Надбавка к нормативу достаточности собственного капитала (капитала), всего (стр. 8-стр. 10-стр. 10)	12,125	12,000	11,875	
12	Надбавка к нормативу достаточности собственного капитала на подгарантию надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)	11,872	11,411	120,358	
Норматив минимального вклада					
13	Величина базисных активов и надбавки к ним, включая надбавку на риск ликвидности, скорректированную на базисный риск, тыс. руб.	10224441	10091258	9492176	1022183
14	Величина базисных активов и надбавки к ним, включая надбавку на риск ликвидности, скорректированную на базисный риск, тыс. руб.	16,962	17,112	131,377	134,616
14a	Норматив минимального размера при полном применении модели сценарных кредитных убытков, процент	116,388	117,166	131,350	
Норматив центральноей ликвидности					
15	Положительная актива, тыс. руб.				
16	Чистый оценочный отток денежных средств, тыс. руб.				
17	Норматив транзитной ликвидности B26 (B27), процент				
Норматив структурной ликвидности (покрытие чистого ставящего фондирования)					
18	Немассивная фондирование (NCF), тыс. руб.				
19	Требование стабильное фондирование (CSF), тыс. руб.				

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (дублирующая форма), всего		11898723
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменяемо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1390
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		30054
7	Прочие поправки		1705726
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		10224441

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		11068941.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1282852.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		9786089.00
4	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неточной позиции, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		1390.00

	по операциям с ПИИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса		напряжению
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1390.00
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		406908.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		406908.00
17	Риск по основным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера, всего		30054.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по основным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		30054.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		1734292.00
21	Величина балансовых активов и андебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		10224441.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской групп (Н20.4), процент		16.96

(строка 20 : строка 21)

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019				Данные на 01.07.2019				Данные на 01.10.2019			
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9						
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ														
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X						X			
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:													
3	слабые средства													
4	нестабильные средства													
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:													
6	операционные депозиты													
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)													
8	необеспеченные депозиты обязательств													
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X						X			
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:													
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения													
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным депозитным инструментам													
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности													
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам													
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам													
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X						X			

ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ												
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо											
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств											
19	Прочие притоки											
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)											
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ												
21	Всего за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину БЛА-2Б и БЛА-2					X			X			X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств					X			X			X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент					X			X			X

Председатель Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Телефон: 730-77-55

08.11.2019



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		
		регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
45268594	72049182		3450

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		220092	-261912
1.1.1	проценты полученные		390459	369914
1.1.2	проценты уплаченные		-144631	-169198
1.1.3	комиссии полученные		20151	14237
1.1.4	комиссии уплаченные		-3580	-4328
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		63260	-184333
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		62737	-214323
1.1.8	прочие операционные доходы		19	14334
1.1.9	операционные расходы		-84990	-84114
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-83333	-4101
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1228418	1083890
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-122194	-70957
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-590514	1835
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-792986	126165
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-504	19791
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-18298	-223314
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2817597	1246750
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-60027	-559
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-4656	-15821
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1448510	821978
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1638815	-9429467
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	8719251

12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8966	-426
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		435	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1629414	-710642
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-47578	-10480
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4, 6.1.1	-228482	100956
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.4, 6.1.1	487888	166680
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4, 6.1.1	259406	267536

Председатель Правления

Агеева М.С.

Главный бухгалтер

Камаева Л.С.

Телефон: 730-77-555
08.11.2019



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

**9 месяцев
2019 года**

Оглавление

1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
2. Существенная информация о кредитной организации	3
2.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности	3
2.2. Структура акционерного капитала Банка	4
2.3. Органы управления Банка	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3.1. Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии)	4
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	5
4. Основные положения учетной политики	5
5. Некорректирующие события	9
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.	9
6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9
6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и остатках на корреспондентских счетах	9
6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
6.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10
6.1.3.1. Информация об объеме и структуре чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10
6.1.4. Информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации	11
6.1.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	11
6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13
6.1.7. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам, по каждому классу финансовых активов	13
6.1.8. Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль и об отложенных налоговых активах	13
6.1.9. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах	14
6.1.10. Информация о прочих активах	14
6.1.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов	14
6.1.12. Информация о прочих обязательствах, обязательствах по текущему налогу на прибыль, отложенных налоговых обязательствах, о резервах оценочных обязательствах	15
6.1.13. Информация о внебалансовых требованиях и обязательствах Банка	16
6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	16
6.2.1. Информация об основных компонентах процентных доходов и расходов	16
6.2.2. Изменение резерва	16
6.2.3. Информация о доходах и расходах от операций с иностранной валютой, в том числе о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов	17
6.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам	17
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	18
6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	18
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	18
7.1. Кредитный риск	25
7.2. Рыночный риск	28
7.3. Процентный риск банковского портфеля	29
7.4. Риск ликвидности	31
7.5. Операционный риск	34
7.6. Риск концентрации	35
8. Информация об управлении капиталом	36
9. Информация по сегментам деятельности	37
10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	37
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	Ошибка! Закладка не определена.
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	Ошибка! Закладка не определена.
13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	Ошибка! Закладка не определена.
14. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности	Ошибка! Закладка не определена.

1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

2. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Структура акционерного капитала Банка

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

Состав акционеров Банка и доля в уставном капитале Банка:

Состав акционеров	На 01.10.2019	На 01.01.2019
ASTROWAY LIMITED	100%	100%
Итого:	100%	100%

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

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

2.3. Органы управления Банка

Органами управления Банком являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии)

Основными видами деятельности Банка в отчетном периоде являлись:

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

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

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

Структура доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2019 года и за соответствующий отчетный период прошлого года.

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года*
Процентные доходы	448 782	278 717
Процентные расходы	147 929	173 940
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	300 853	104 777
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам	5 633	-9 564
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	306 486	95 213
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	306 287	-169 752
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	153 599
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 737	-214 323
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-88 209	506 407
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 658	14 342
Комиссионные доходы	20 151	14 237
Комиссионные расходы	3 580	4 328
Изменение резерва по прочим потерям	93	-61 319
Прочие операционные доходы	435	0
Чистые доходы (расходы)	608 058	334 076
Операционные расходы	86 487	84 659
Прибыль (убыток) до налогообложения	521 571	249 417
Возмещение (расход) по налогам	22 749	75 637
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	498 822	173 780
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	498 822	173 780

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

По результатам деятельности за 9 месяцев 2019 года Банком получена прибыль в размере 498 822 тыс. руб.

4. Основные положения учетной политики

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства

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

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

Межбанковские расчеты

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

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

Обесценение

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

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

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

Операции с ценными бумагами

Оценка финансовых инструментов

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

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

Средства и имущество

Основные средства

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

Амортизация основных средств

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

принадлежит Банку на праве собственности;

не является основным средством;

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

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

Банк оценивает недвижимость ВНОД по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью признается сумма, за которую недвижимость ВНОД можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными,

желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении справедливой стоимости используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное. При определении текущей (справедливой) стоимости включаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости ВНОД.

Прочие средства и имущество

Нематериальные активы

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

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

Материальные запасы

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством.

Финансовый результат

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

Внебалансовые обязательства

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

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

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

Обесценение финансовых активов

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

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

Переход на новый стандарт

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

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

5. Некорректирующие события

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

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

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

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

(Строки 1, 2, 3 бухгалтерского баланса)

Наименование показателя	01.10.2019		01.01.2019		Изменение
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Наличные денежные средства	42 388	6.23	141 336	17.96	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	442 255	64.98	346 674	44.06	95 581
Обязательные резервы	421 166		298 972		122 194
Средства в кредитных организациях, в том числе	195 929	28.79	298 850	37.98	-102 921
Корреспондентские счета в кредитных организациях	170 169		267 498		-97 329
Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях	971		1034		-63
Средства в клиринговых организациях	24 789		30 318		-5 529
Итого денежных средств и их эквивалентов	680 572	100	786 860	100	-106 288
Итого денежных средств и их эквивалентов, не имеющие ограничения использования	259 406		487 888		-228 482

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

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

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

(Строка 4, 17 бухгалтерского баланса)

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

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

Наименование показателя	Код валюты	Географическое расположение	На 01.10.2019	
			Средняя величина купонного дохода	Сумма
Облигации Банка России:				626 200
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	7.00	626 200
Облигации Минфина:				1 076 972
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	7.75	1 076 972
Облигации кредитных организаций:				2 400 026
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	10.28	614 412
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	8.45	541 892
- 3 - 4 лет	810	Российская Федерация	8.65	121 580
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	8.83	884 904
- 7 - 10 лет	840	Российская Федерация	6.50	237 238
Корпоративные облигации:				1 633 184
до 1 года	810	Российская Федерация	11.35	180 327
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	8.53	740 245
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	9.20	20 743
- 3 - 4 лет	810	Российская Федерация	9.60	55 561
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	9.95	415 166
- 10 - 30 лет	810	Российская Федерация	8.90	221 142
Корпоративные еврооблигации:				2 447 968
- 3 - 4 лет	756	Страны ОЭСР	2.88	134 833
- 0 - 1 лет	840	Страны ОЭСР	6.61	923 917
- 1 - 2 лет	840	Страны ОЭСР	6.48	827 203
- 2 - 3 лет	840	Страны ОЭСР	4.89	301 814
- 4 - 5 лет	840	Страны ОЭСР	11.94	122 417
бессрочные	840	Страны ОЭСР	9.84	137 784
Вложения в акции (доли) юридических лиц	810	Российская Федерация		54 040
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				8 238 390

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по инструменту СВОП на 01 октября 2019 года и на 01.01.2019 составили:

тыс. руб.

Наименование инструмента	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Финансовые активы	Финансовые обязательства
СВОП	0	841	0	60 868
базисный актив иностранная валюта	0	841	0	60 868
Итого	0	841	0	60 868

6.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Строка 6 бухгалтерского баланса)

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

6.1.3.1 Информация об объеме и структуре чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Строка 6а бухгалтерского баланса)

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

		расположение	Средняя величина купонного дохода	Сумма тыс.руб.
Российские государственные облигации:				2 058 564
- менее 1 года	810	Российская Федерация	7.75	1 899 796
- 5 - 7 лет	810	Российская Федерация	6.50	158 768
Облигации кредитных организаций:				1 830 523
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	10.50	251 567
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	9.25	718 123
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	9.25	151 365
- менее 1 года	840	Страны ОЭСР	0.00	324 235
- 7 - 10 лет	840	Российская Федерация	4.80	243 600
свыше 15 лет	840	Страны ОЭСР	9.84	141 633
Корпоративные облигации:				2 398 759
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	11.35	599 065
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	10.55	1 244 820
- 3 - 4 лет	810	Российская Федерация	10.50	153 227
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	9.78	401 647
Корпоративные еврооблигации:				862 265
- 4 - 5 лет	756	Страны ОЭСР	2.88	137 327
- 1 - 2 лет	840	Страны ОЭСР	6.90	73 406
- 3 - 4 лет	840	Страны ОЭСР	6.03	36 085
- 4 - 5 лет	840	Страны ОЭСР	5.95	120 066
- 5 - 7 лет	840	Страны ОЭСР	4.84	495 381
Вложения в акции (доли) юридических лиц	810	Российская Федерация		229 641
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				7 379 752

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

Банк по состоянию на 01.10.2019 является головной кредитной организацией Банковской группы в состав которой входят четыре дочерние организации: ООО «ГЛОРИКИДС МС», ООО «ПРОФИТ», ООО «АДЖАСТЕР», ООО «ТМБ» и одна зависимая организация ООО «МСК «МЕДСТРАХ». Объем вложений на балансе на дату приобретения составил 1 528 815 тыс. руб. В сентябре 2019 года Банк увеличил уставные капиталы трех компаний ООО «ГЛОРИКИДС МС» на 40 000 тыс. руб., ООО «ПРОФИТ» на 40 000 тыс. руб., ООО «ТМБ» - на 30 000 тыс. руб. Балансовая стоимость вложений в сумме 1 638 815 тыс. руб. за минусом сформированного резерва в сумме 4 066 тыс. руб. на отчетную дату 01.10.2019 составила 1 634 749 тыс. руб.

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

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

(Строка 5, 5а бухгалтерского баланса)

Ссудная задолженность включает в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.10.2019					Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019				Изменение
	Ссудная задолженность	РВПС	Корректировка РВПС до оценочного	Чистая ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	%	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	446 033	0	0	446 033	35.18	41 998	0	41 998	8.91	404 035
Межбанковские кредиты и депозиты	800 762	0	0	800 762	63.16	405 911	0	405 911	86.10	394 851
Кредиты, предоставленные физическим лицам	34 707	16 237	-2 606	21 076	1.66	44 442	20 936	23 506	4.99	-2 430

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.10.2019					Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019				Изменение
	Ссудная задолженность	РВПС	Корректировка РВПС до оценочного	Чистая ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	%	
Итого задолженность	1 281 502	16 237	-2 606	1 267 871	100.00	492 351	20 936	471 415	100.00	796 456

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

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

тыс. руб.				
Наименование показателя	На 01.10.2019	%	На 01.01.2019	%
Задолженность физических лиц-резидентов, всего, из них:	34 707	2.71	44 442	9.03
- ипотечные кредиты	10 158	29.27	10 763	2.19
- потребительские кредиты	24 549	70.73	33 679	6.84
Межбанковские кредиты и депозиты*	800 762	62.49	405 911	82.44
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	446 033	34.81	41 998	8.53
Общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 281 502	100	492 351	100
Фактически сформированный резерв под обесценение	16 237		20 936	
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение	-2 606		0	
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение	1 267 871		471 415	

*в третьем квартале Банк разместил депозит в Банке России.

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

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.10.2019				Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019				Изменение
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	%	
Срочная задолженность по срокам погашения, всего									
в том числе:	1 268 107	2 842	1 265 265	100	476 852	5 459	471 393	100	791 255
до востребования	39 125	0	39 125	3.09	41 998	0	41 998	0.00	-2 873
до года	1 208 630	134	1 208 496	95.51	407 390	212	407 178	86.38	801 240
от года до трех лет	8 942	1722	7 220	0.57	1974	345	1 629	0.35	6 968
свыше трех лет	11 410	986	10 424	0.82	25 490	4902	20 588	4.37	-14 080
Просроченная задолженность	13 395	13 395	0		15 499	15 477	22		-2 104
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение		-2 606	-2 606						
Итого			1 267 871				471 415		

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019	%	На 01.01.2019	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	29 765	100	39 407	100
- г. Санкт-Петербург	413	1.39	413	1.05
- г. Москва	21 348	71.72	29 975	76.07
- Московская область	6 917	23.24	8 033	20.38
- прочие регионы	1 087	3.65	986	2.5
Процентные доходы	4 942		5035	
Фактически сформированный резерв под обесценение	16 237		20 936	
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение	-2 606		0	
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва под обесценение	21 076		23 506	

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

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

(Строка 7, 7а бухгалтерского баланса)

По состоянию на 01.10.2019 вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на балансе банка отсутствуют.

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

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

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

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.10.19	Корректировка сформированного резерва на 01.10.19	Остаток сформированного резерва на 01.01.19	Изменение
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (590-П), включая процентные доходы (611-П)	16 237	-2 606	20 936	7 305
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (611-П)	0	0	2 124	2 124
Резерв на возможные потери по прочим активам (611-П)	1 687	31	3 868	2 150
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочернии и зависимые организации (611-П)	4 066	0	145 000	140 934
Резерв на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера (611-П)	40	0	5	-35
Итого	22 030	-2 575	171 933	152 478

тыс. руб.

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

(Строка 9, 10 бухгалтерского баланса)

Требования по налогу на прибыль по состоянию на 01.10.2019 составили 32 тыс. руб., на 01.01.2019 года отсутствуют.

Отложенный налоговый актив, отраженный в Бухгалтерском балансе на счетах 61702, 61703 в сумме 59 009 тыс. руб. на 01.10.2019 года и 78 168 тыс. руб. на 01.01.2019 года, является суммой остатков отдельных лицевых счетов,

отраженной согласно «Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», которая составляется на основании Положения Банка России №409-П от 26.11.2013г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

(Строка 11 бухгалтерского баланса)

тыс. руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.10.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Изменение стоимости
Основные средства	6 466	6 466	0
Амортизация основных средств	-5 215	-5 001	-214
Нематериальные активы	359	359	0
Амортизация нематериальных активов	-359	-315	-44
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	11 920	20 885	-8 965
Итого	18 745	27 710	-8 965
Итого амортизация	-5 574	-5 316	-258
Итого за вычетом амортизации	13 171	22 394	-9 223

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

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

Переоценка основных средств Банком в отчетном периоде не проводилась.

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

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

6.1.10. Информация о прочих активах

(Строка 13 бухгалтерского баланса)

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019	%	На 01.01.2019	%
Активы финансового характера, всего, в том числе:	3 663	55.11	3 391	46.72
- требования по брокерским операциям	612		3 348	
- требования по комиссиям	24		43	
- переоценка по поставке финансовых активов	0			
- расчеты по начисленным доходам	3027			
Активы нефинансового характера, всего, в том числе:	2 984	44.89	6 536	53.28
- дебиторская задолженность	2 984		6 536	
Общий объем прочих активов	6 647	100	9 927	100
Фактически сформированный резерв под обесценение	1 687		3 868	
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение	31		0	
Итого прочие активы за вычетом резерва под обесценение	4 929		6 059	

По состоянию на 01.10.2019 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по прочим активам сформирован резерв на возможные потери в размере 1 687 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 3 868 тыс. руб.).

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

6.1.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

(Строки 15, 16 бухгалтерского баланса)

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

Вид привлечения	на 01.10.2019		на 01.01.2019		Изменение
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными операциями	8 249 674	100	5 845 240	100	2 404 434
Юридические лица	7 656 771	92.81	5 363 215	91.73	2 293 556
- остатки на расчетных счетах в т.ч.	4 427 335		3 564 153		863 182
финансовые организации в т.ч.	3 815 622		2 564 603		1 251 019
коммерческие организации	607 108		994 249		-387 141
нерезиденты	4 605		5 301		-696
- срочные депозиты	3 211 601		1 782 609		1 428 992
финансовые организации	3 211 601		1 775 609		1 435 992
нерезиденты	0		7 000		-7 000
- Процентные расходы	17 835		16 453		1 382
Физические лица	592 903	7.19	482 025	8.27	110 878
- остатки на расчетных счетах	397 541		448 679		-51 138
- остатки на депозитных счетах	193 425		33 325		160 100
- Процентные расходы	1 937		21		1 916
Всего привлечено	8 249 674	100	5 845 240	100	2 404 434

Обязательства по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют. По состоянию на 01.10.2019 у Банка нет неисполненных обязательств. В отчетном периоде Банком начислялись проценты по расчетным счетам клиентов юридических лиц, согласно условиям договоров.

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

(Строки 19, 20, 21 бухгалтерского баланса)

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019	%	На 01.01.2019	%
Обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	4 742	42.33	4 465	5.46
- расчеты с бюджетом по налогам и сборам	1006		794	
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	626		827	
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 073		2 740	
- кредиторская задолженность	659		68	
- прочие обязательства	275		29	
- переоценка требований и обязательств	63		2	
- резервы под условные обязательства некредитного характера	40		5	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0.00	11 166	13.67
Отложенное налоговое обязательство	6 460	57.67	49 599	60.71
Общий объем прочих обязательств	11 202	100	65 230	100

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 все прочие обязательства Банка носят краткосрочный характер сроком до 1 года. Отложенное налоговое обязательство, отраженное в Бухгалтерском балансе на счетах 61701 в сумме 6 460 тыс. руб. на 01.10.2019 и 49 599 тыс. руб. на 01.01.2019, является суммой остатков отдельных лицевых счетов, отраженной согласно «Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», которая составляется на основании Положения Банка России от 26.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

6.1.13. Информация о внебалансовых требованиях и обязательствах Банка

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в том числе:	568 326	1 601 641
<i>Обязательства по поставке денежных средств</i>	<i>137 810</i>	<i>1 589 143</i>
<i>Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов</i>	<i>0</i>	<i>12 498</i>
<i>Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе</i>	<i>430 516</i>	<i>0</i>
Выданные банковские гарантии, всего, в том числе:	30 054	25 864
- юридическими лицами	30 054	25 864

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 на балансе Банка на счете 91417 отражен неиспользованный лимит по получению денежных средств под "лимит задолженности" по Генеральному соглашению на предоставление кредитов от Банка России в размере 2 000 000 тыс. руб.

6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах**6.2.1. Информация об основных компонентах процентных доходов и расходов**

(Строки 1, 2 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2019 года	Данные за 9 месяцев 2018 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	448 782	278 717	170 065
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>63 645</i>	<i>3 891</i>	<i>59 754</i>
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>2 524</i>	<i>5 647</i>	<i>-3 123</i>
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>382 613</i>	<i>269 179</i>	<i>113 434</i>
Процентные расходы, всего, в том числе:	147 929	173 940	-26 011
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>765</i>	<i>11 601</i>	<i>-10 836</i>
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>147 164</i>	<i>162 339</i>	<i>-15 175</i>
Чистые процентные доходы	300 853	104 777	196 076

6.2.2. Изменение резерва

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

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.19	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание «-»)	Списание за счет резерва и прочее изменение резерва	Остаток сформированного резерва на 01.10.19	Восстановлено по корректировке сформированного резерва на 01.10.19	Сформировано по корректировке сформированного резерва на 01.10.19	Корректировка сформированного резерва на 01.10.19	Итого изменение резерва с учетом требований МСФО (IFRS) 9
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и по процентным доходам	20 936	10 135	7 108	3 027	1 672	16 237	83 038	80 432	2 606	5 633

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.19	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание «-»)	Списание за счет резерва и прочее изменение резерва	Остаток сформированного резерва на 01.10.19	Восстановлено по корректировке сформированного резерва на 01.10.19	Сформировано по корректировке сформированного резерва на 01.10.19	Корректировка сформированного резерва на 01.10.19	Итого изменение резерва с учетом требований МСФО (IFRS) 9
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 124	6 313	4189	2 124	0	0	6 314	6 314	0	2 124
Резерв на возможные потери по прочим активам	148 873	7 723	9 723	-2 000	145 080	5 793	5 267	5 298	-31	-2 031
Итого	171 933	24 171	21 020	3 151	146 752	22 030	94 619	92 044	2 575	5 726

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

тыс. руб.			
Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2019 года	Данные за 9 месяцев 2018 года	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 737	-214 323	277 060
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	4	519	-515
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	446 382	3 257 458	-2 811 076
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	96	132	-36
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	383 553	3 472 168	-3 088 615
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-88 209	506 407	-594 616
<i>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i>	2 183 295	5 478 102	-3 294 807
<i>Расходы по переоценке средств в иностранной валюте</i>	2 271 504	4 971 695	-2 700 191
Итого	-25 472	292 084	-317 556

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

тыс. руб.			
Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2019 года	Данные за 9 месяцев 2018 года	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	22 749	75 637	-52 888
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	2 931	2 338	593
<i>Текущий налог на прибыль</i>	69 448	8 347	61 101
<i>Отложенный налог на прибыль</i>	-49 630	64 952	-114 582

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Текущая ставка налога на прибыль применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в сопоставимом периоде 20%), из них 17% уплачивается в бюджет субъектов РФ, а 3% в федеральный бюджет, за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в сопоставимом периоде 15%).

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

<i>тыс. руб.</i>					
Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	250 000	-102 601	37 500	2 847 300	3 032 199
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	498 822	498 822
прибыль (убыток)	0	0	0	498 822	498 822
прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	102 601	0	3384	105 985
Данные за отчетный период	250 000	0	37 500	3 349 506	3 637 006

Изменения в капитале обусловлены получением прибыли в текущем отчетном периоде.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

Неиспользованных кредитных средств с ограничением по их использованию нет.

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

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

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

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

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

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

Процедуры управления вышеуказанными видами рисков определяются внутренними документами Банка.

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

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

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

Кредитный риск контрагента (риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам) и остаточный риск (риск финансовых потерь,

сохраняющийся после всех предпринятых мер по снижению и ограничению риска и заключенный в инструментах и методах, используемых Банком для снижения кредитного риска (включая риски, связанные с утратой и (или) обесценением залогового обеспечения, риск секьюритизации и иные формы риска) являются частью кредитного риска.

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

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

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

- сделки с производными финансовыми инструментами;
- сделки РЕПО.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- привлечение денежных средств от кредитных организаций, в том числе в виде остатков на корреспондентских счетах, межбанковских ссуд и депозитов, в том числе средств, привлеченных от Банка России посредством операций РЕПО и ломбардного кредитования;

- привлечение денежных средств от некредитных организаций в виде остатков на расчетных (текущих) счетах, по которым начисляются проценты на остаток, депозитов и вкладов;

- операции по выпуску собственных долговых обязательств;

- привлечение в качестве источников капитала Банка денежных средств, подверженных изменению процентных ставок;

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

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

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;

- ссудная задолженность (включая задолженность кредитных организаций, юридических и физических лиц);

- вложения в долговые обязательства;

- вложения в долевыми ценные бумаги;

- средства кредитных организаций (включая межбанковские ссуды и депозиты);

- средства клиентов (включая средства на расчетных счетах в части платных остатков, в депозитах и вкладах);

- выпущенные долговые обязательства Банка;

- прочие активы и обязательства Банка (включая основные средства и нематериальные активы), подверженные изменению процентных ставок на рынке;

- внебалансовые требования и обязательства (включая фьючерсы, форварды, валютно-процентные свопы, процентные свопы, опционы put и call), подверженные изменению процентных ставок на рынке.

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

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

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующие:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;

- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);

- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

- отношения совокупной суммы кредитных требований к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка;

- отношения совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка;

- отношения совокупной суммы кредитных требований к связанному с Банком лицу (группе связанных с Банком лиц) к собственным средствам (капиталу) Банка;

- отношения совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка;

- отношения сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка;

- отношения объема требований Банка к контрагентам одной отрасли или сектора экономики к общему объему требований к юридическим лицам Банка;

- отношения объема требований Банка к контрагентам одного региона Российской Федерации, за исключением Москвы и Московской области, к общему объему требований Банка;

- отношения объема требований Банка к контрагентам, номинированных в одной валюте, к общему объему требований Банка;

- отношения объема требований Банка к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг к общему объему требований к юридическим лицам Банка;

- отношения одного вида обеспечения к общему объему обеспечений;

- отношения объема вложений Банка в инструменты одного типа к общему объему требований Банка;

- отношения доходов одного вида к общему объему всех доходов Банка;

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

к общей сумме обязательств Банка;

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

К источникам возникновения основных рисков Банка относятся:

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

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

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

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

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

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

Совет директоров:

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

Председатель Правления и Правление Банка:

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

Управление риск – менеджмента:

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

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

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

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

- Проведение стресс-тестирования.

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

Служба внутреннего аудита:

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

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

Служба внутреннего контроля:

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

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

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

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

Прочие подразделения Банка:

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

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

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

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

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

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом определяет:

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

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

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

- Подходы к организации системы управления рисками.

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

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

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

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

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

- подготовка отчетности по риску.

Управление рисками осуществляется с применением следующих методов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

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

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

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

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

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

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

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

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

7.1. Кредитный риск

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

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

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

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

На 01.10.2019

тыс. руб.

Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
									Итого	По категориям качества			
		1	2	3	4	5				2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	645 268	645 268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	170 087	170 087	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
									Итого	По категориям качества			
		1	2	3	4	5				2	3	4	5
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	406 908	406 908											
прочие активы	68 191	68 191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	39 125	39 125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	82	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	407 367	697	406 646	0	0	24	4 090	4 090	4 090	4 066	0	0	24
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	407 367	697	406 646	0	0	24	4 090	4 090	4 090	4 066	0	0	24
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	35 217	7 791	0	13 518	0	13 908	16 747	16 747	16 747	0	2 839	0	13 908
ипотечные ссуды	10 144	5 694	0	0	0	4 450	4 450	4 450	4 450	0	0	0	4 450
иные потребительские ссуды	18 755	2 075	0	13 461	0	3 219	6 046	6 046	6 046	0	2 827	0	3 219
прочие требования	1 545	0	0	0	0	1 545	1 545	1 545	1 545	0	0	0	1 545
требования по получению процентных доходов	4 773	22	0	57	0	4 694	4 706	4 706	4 706	0	12	0	4 694
Задолженность юридических лиц, сгруппированная в портфели однородных требований	466	351	0	0	0	115	115	115	115	0	0	0	115
Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований, всего, в том числе:	866	0	0	0	0	866	866	866	866	0	0	0	866
иные потребительские ссуды	866	0	0	0	0	866	866	866	866	0	0	0	866
Задолженность по прочим требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	3	0	0	0	0	3	3	3	3	0	0	0	3
Задолженность по процентным требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	169	0	0	0	0	169	169	169	169	0	0	0	169

На 01.01.2019

тыс. руб.

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

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный резерв			
										По категориям качества			
										2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	750 105	750 105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	267 498	267 498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	400 000	400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	76 502	76 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	41 998	41 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	6 105	6 105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	408 433	116 270	0	290 000	0	2 163	147 163	147 163	147 163	0	145 000	0	2 163
вложения в ценные бумаги	106 604	106 604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	292 238	75	0	290 000	0	2 163	147 163	147 163	147 163	0	145 000	0	2 163
требования по получению процентных доходов	9 591	9 591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	45 068	1 388	5 964	21 586	0	16 130	21 587	21 587	21 587	60	5 397	0	16 130
ипотечные ссуды	10 747	0	5 948	0	0	4 799	4 859	4 859	4 859	60	0	0	4 799
иные потребительские ссуды	27 733	1 380	0	21 502	0	4 851	10 227	10 227	10 227	0	5 376	0	4 851
прочие требования	1 587	0	0	0	0	1 587	1 587	1 587	1 587	0	0	0	1 587
требования по получению процентных доходов	5 001	8	16	84	0	4 893	4 914	4 914	4 914	0	21	0	4 893
Задолженность юридических лиц, сгруппированная в портфели однородных требований	1 717	1 602	0	0	0	115	115	115	115	0	0	0	115
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных требований, всего, в том числе:	927	0	0	0	48	879	903	903	903	0	0	24	879
иные потребительские ссуды	927	0	0	0	48	879	903	903	903	0	0	24	879
Задолженность по прочим требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	3	0	0	0	0	3	3	3	3	0	0	0	3
Задолженность по процентным требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	34	0	0	0	2	32	33	33	33	0	0	1	32

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

Основными видами получаемого обеспечения являются:

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

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

По состоянию на 01.10.2019 на балансе Банка принято следующее обеспечение:

движимое имущество (автомобили) в сумме 1 860 тыс. руб.;

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

залог имущественных прав в сумме 11 639 тыс. руб.

Данное обеспечение не принимается в уменьшение расчетной базы резерва.

7.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением».
- Ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется Управлением финансового планирования и анализа.
- Стресс-тестирование.
- Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

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

Методам ограничения и снижения процентного риска являются:

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

Выявление, расчет и анализ уровня совокупного рыночного риска осуществляется Банком ежедневно в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного

риска», Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а также в соответствии с внутренними документами Банка.

Дата	Величина процентного риска, тыс. руб.	Величина фондового риска, тыс. руб.	Величина валютного риска, тыс. руб.	Величина рыночного риска, тыс. руб.
01.10.2019	607 731,52	8 646,26	0,00	7 704 722,25
01.01.2019	638 020,92	36 742,58	7 429,77	8 527 415,9

Информация о величине и структуре торгового портфеля Банка:
На 01.10.2019

тыс. руб.						
Наименование показателя	Еврооблигации / облигации	Обыкновенные акции	ПФИ с ценными бумагами (требования)	Прочие ПФИ (требования)	Прочие ПФИ (обязательства)	Итого
Стоимость, принимаемая в расчет рыночного риска	8 174 373	54 039	0	130 926	129 727	8 489 065
Процентный риск, всего, в том числе:	605 907	0	0	917	908	607 732
- общий процентный риск	78 911	0	0	917	908	80 736
- специальный процентный риск	526 996	0	0	0		526 996
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	8 646	0	0		8 646
- общий фондовый риск	0	4 323	0	0		4 323
- специальный фондовый риск	0	4 323	0	0		4 323
Товарный риск	0	0	0	0		0
- Общий товарный риск	0	0	0	0		0
- Дополнительный товарный риск	0	0	0	0		0

На 01.01.2019

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

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

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

7.3. Процентный риск банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами);

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

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

Для целей измерения уровня процентного риска Банком приняты следующие допущения:

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

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

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

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	0	42 388	0	141 336
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	54 209	583 976	257 444	388 274
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 242 697	39 125	452 448	42 020
- кредитных организаций	1 208 003	39 125	407 940	41 998
- физических лиц	34 694	0	44 508	22
Вложения в долговые обязательства	0	8 184 350	131 255	7 150 111
Вложения в долевыми ценные бумаги	0	1 688 789	0	374 641
Прочие активы	0	64 001	197	83 880
Основные средства и нематериальные активы	0	13 171	0	22 394
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры и контракты	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 296 906	10 615 800	841 344	8 202 656
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				

Наименование показателя	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 055 598	4 259 887	4 433 797	1 469 016
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	564 989	4 259 887	2 555 083	1 469 016
- депозиты и юридические лиц	3 265 606	0	1 819 442	0
- вклады (депозиты) физических лиц	225 003	0	59 272	0
Прочие пассивы	0	12 003	0	126 093
Источники собственных средств (капитала)	0	3 637 006	0	3 032 199
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	2 734	0	5 211	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 058 332	7 908 896	4 439 008	4 627 308
Совокупный ГЭП	-2 761 426	0	-3 597 664	0

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

7.4. Риск ликвидности

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

Основные этапы управления ликвидностью:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию величины риска ликвидности на уровне, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Банка и интересов его кредиторов и вкладчиков;
- создание системы управления ликвидностью на стадии негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

Основные методы оценки риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

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

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

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

В таблице ниже представлена информация о сроках востребования и погашения требований и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2019 и по состоянию на 01.01.2019:

На 01.10.2019

<i>тыс. руб.</i>							
Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Бессрочные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	42 388	0	0	0	0	0	42 388
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	21 089	0	0	0	0	421 166	442 255
Средства в кредитных организациях	171 758	0	0	0	24 171	0	195 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 238 390	0	0	0	0	0	8 238 390
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	446 033	800 912	356	440	20 130	0	1 267 871
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	1 634 749	0	1 634 749
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	32	32
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	59 009	59 009
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	13 171	13 171
Прочие активы	612	3 027	0	0	0	1 290	4 929
Всего активов	8 920 270	803 939	356	440	1 679 050	494 668	11 898 723
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 824 876	2 429 561	447 389	519 048	28 800	0	8 249 674
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	841	0	841
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	6460	6 460
Прочие обязательства	3 767	0	0	0	0	975	4 742
РВП	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	4 828 643	2 429 561	447 389	519 048	29 641	7 435	8 261 717
Чистая позиция по состоянию на 01.10.2019	4 091 627	-1 625 622	-447 033	-518 608	1 649 409	487 233	3 637 006

На 01.01.2019

<i>тыс. руб.</i>							
Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Бессрочные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	141 336	0	0	0	0	0	141 336
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	47 702	0	0	0	0	298 972	346 674
Средства в кредитных организациях	273 566	0	0	0	25284	0	298 850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	42 019	400 047	503	630	22 217	0	465 416
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7524752	0	0	0	0	0	7 524 752
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	1406	114 607	0	116 013
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	78 168	0	0	0	78 168

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	22 394	22 394
Прочие активы	9 546	0	0	0	0	2 512	12 058
Всего активов	8 038 921	400 047	78 671	2 036	162 108	323 878	9 005 661
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 469 016	3 499 443	571 078	207 669	81 560	0	5 828 766
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	60 868	60 868
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	11 166	0	0	0	0	11 166
Отложенное налоговое обязательство	0	0	49 599	0	0	0	49 599
Прочие обязательства	4 465	4 721	4 658	6079	1016	0	20 939
РВП	0	0	0	0	0	2 124	2 124
Всего обязательств	1 473 481	3 515 330	625 335	213 748	82 576	62 992	5 973 462
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2019	6 565 440	-3 115 283	-546 664	-211 712	79 532	260 886	3 032 199

7.5. Операционный риск

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

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

Основными задачами управления операционным риском в Банке являются:

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

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

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

Банк применяет следующие меры по минимизации операционного риска:

- контроль за соблюдением законодательства РФ;
- контроль за проведением операций, в т.ч. расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;

- применение дисциплинарных мер к работникам, виновным в нарушениях, приведших к значительному (резкому) повышению уровня операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам нарушений, разглашению конфиденциальной информации, фактам хищений и мошенничества, иным противозаконным действиям;
- стандартизация подходов и методов по управлению операционным риском;
- разработка внутрибанковских документов процедурного характера по наиболее подверженным операционному риску направлениям деятельности Банка с учетом основных принципов системы управления операционным риском;
- внедрение нового программного обеспечения;
- изменение кадровой политики и системы оплаты труда работников Банка;
- реализация специальных мер по устранению отдельных проявлений факторов операционного риска;
- применение комплексных мер по совершенствованию отдельных направлений системы управления операционным риском, а также всей системы в целом, включая реализацию планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

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

7.6. Риск концентрации

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

В структуре баланса Банка выделяются следующие формы риска концентрации:

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

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

Система показателей включает следующие относительные показатели:

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

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

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

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

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

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

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Источники базового капитала		
Уставный капитал	250 000	250 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	2 729 644	2 744 699
Резервный фонд	37 500	37 500
Источники базового капитала	3 017 144	3 032 199
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	0	44
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	50 683	2 727
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1 232 169	0
Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 282 852	2 771
Базовый капитал	1 734 292	3 029 428
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	1 734 292	3 029 428
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	607 310	0
Источники дополнительного капитала	607 310	0
Дополнительный капитал	607 310	0
Собственные средства (капитал)	2 341 602	3 029 428

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.10.2019 составляет 24,265% (на 01.01.2019 - 26,26%, Банк имеет запас по нормативу Н1.0 на протяжении отчетного периода (минимальное значение достаточности собственных средств, установленное Центральным Банком Российской Федерации в размере 8% плюс надбавка 2,125%), Н1.1 на 01.10.2019 составляет 17,972% (на 01.01.2019 - 26,26%), Н1.2 на 01.10.2019 составляет 17,972% (на 01.01.2019 года 26,26%)

Все инструменты капитала носят бессрочный характер.

9. Информация по сегментам деятельности

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

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами.

Остатки по балансовым статьям:

Наименование статьи	Итого		Ключевой Управленческий персонал и Совет директоров		Дочерние и зависимые организации		Прочие связанные стороны	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019
АКТИВЫ	1 711 731	167 094	21 077	22 094	1 634 749	145 000	55 905	0

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Наименование статьи	Итого		Ключевой Управленческий персонал и Совет директоров		Дочерние и зависимые организации		Прочие связанные стороны	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 561	0	0	0	0	0	55 561	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 634 749	145 000	0	0	1 634 749	145 000	0	0
Ссудная задолженность	21 077	22 094	21 077	22 094	0	0	0	0
Прочие активы	344	0	0	0	0	0	344	0
ПАССИВЫ	7 118 873	4 577 096	76 659	177 288	212 511	275 426	6 829 703	4 124 382
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	7 118 873	4 577 096	76 659	177 288	212 511	275 426	6 829 703	4 124 382
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	142 710	304 859	76 659	177 288	0	0	66 051	127 571
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30 054	32 238	0	6 373	0	0	30 054	25 865
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	6 373	0	6 373	0	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30 054	25 865	0	0	0	0	30 054	25 865

Доходы и расходы:

Наименование статьи	Итого		КУП и СД		Дочерние организации и зависимые организации		Прочие связанные стороны	
	на 01.10.2019	на 01.10.2018	на 01.10.2019	на 01.10.2018	на 01.10.2019	на 01.10.2018	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Процентные доходы, всего, в т.ч.	23 650	1 885	1 758	1 885	0	0	21 892	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 758	1 885	1 758	1 885	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	21 892	0	0		0	0	21 892	0
Процентные расходы, всего, в т.ч.	125 471	128 999	0	0	3 484	624	121 987	128 375
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	125 471	128 999	0	0	3 484	624	121 987	128 375
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	5 224	-6 277	5 224	-6 277	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 675	0	0	0	0	0	4 675	0

Наименование статьи	Итого		КУП и СД		Дочерние организации и зависимые организации		Прочие связанные стороны	
	на 01.10.2019	на 01.10.2018	на 01.10.2019	на 01.10.2018	на 01.10.2019	на 01.10.2018	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	200 908	0	0	0	0	0	200 908
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7 561	-11 695	0	1 124	0	0	-7 561	-12 819
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	92 223	-190 206	11 950	-6 104	0	0	80 273	-184 102
Комиссионные доходы	10 076	9 279	0	1	20	7	10 056	9 271
Изменение резерва по прочим потерям	-1 942	-85 398	2 124	-1 298	-4 066	-84 100	0	0
Операционные расходы	1 526	220	0	32	0	0	1 526	188
Результат от операций	-652	-210 723	21 056	-10 701	-7 530	-84 717	-14 178	-115 305

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

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

14. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года:

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

08 ноября 2019 года



М.С. Агеева

Л.С. Камаева