

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

**за 1  
квартал  
2020 года**

Оглавление

1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	4
2. Существенная информация о кредитной организации .....	4
2.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности .....	4
2.2. Структура акционерного капитала Банка .....	5
2.3. Органы управления Банка .....	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка .....	6
3.1. Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии) .....	6
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	6
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики .....	7
5. Некорректирующие события .....	8
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств. ....	8
6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	8
6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и остатках на корреспондентских счетах .....	8
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
6.1.4. Информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации .....	10
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 финансовых активах, переданных без прекращения признания .....	13
6.1.9. Информация о реклассификации финансовых активов .....	13
6.1.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету. ....	13
6.1.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения .....	13
6.1.12. Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль и об отложенных налоговых активах .....	13
6.1.13. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах .....	13
6.1.14. Информация об операциях аренды .....	14
6.1.15. Информация о прочих активах .....	14
6.1.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов .....	14
6.1.17. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи .....	16
6.1.18. Информация о прочих обязательствах, обязательствах по текущему налогу на прибыль, отложенных налоговых обязательствах, о резервах оценочных обязательствах .....	16
6.1.19. Информация о величине уставного капитала .....	16
6.1.20. Информация о внебалансовых требованиях и обязательствах Банка .....	17
6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....	17
6.2.1. Информация об основных компонентах процентных доходов и расходов .....	17
6.2.2. Изменение резерва .....	17
6.2.3. Информация о доходах и расходах от операций с финансовыми активами .....	18
6.2.4. Информация о доходах и расходах от операций с иностранной валютой, в том числе о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов .....	19
6.2.5. Информация о комиссионных доходах и расходах .....	19
6.2.6. Информация о доходах от участия в капитале других юридических лиц .....	20
6.2.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам .....	20
6.2.8. Информация о прочих операционных доходах и операционных расходах, в том числе о вознаграждении работникам .....	20
6.2.9. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов .....	21
6.2.10. Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов .....	21
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	21
6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	21
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	21
7.1. Кредитный риск .....	28
7.2. Рыночный риск .....	31
7.3. Процентный риск банковского портфеля .....	32
7.4. Риск ликвидности .....	34
7.5. Операционный риск .....	37
7.6. Риск концентрации .....	38
8. Информация об управлении капиталом .....	38
9. Информация по сегментам деятельности .....	40

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	40
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	42
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	42
13. Информация об объединении бизнесов .....	42
14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию .....	42
15. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности.....	42

## 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 2020 года по 31 марта 2020 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 Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У), а также иными нормативными актами, регламентирующими составление, представление и раскрытие банковской отчетности и иной информации.

Все активы и обязательства по состоянию на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, отражены в отчете в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2020 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 НКР 26.02.2020 присвоило Банку «РЕСО Кредит» (АО) кредитный рейтинг A.ru со стабильным прогнозом.

Резюме для присвоения рейтинга:

- Глубокая интеграция банка в деятельность группы «РЕСО» (далее — группа), а также его важность для группы в качестве расчётного центра определяют присвоение кредитного рейтинга на 5 уровней выше оценки ОСК благодаря высокой вероятности экстраординарной поддержки.

- Нестандартная бизнес-модель банка, деятельность которого фактически полностью сконцентрирована на группе «РЕСО», а также концентрация управления банком на уровне группы не в полной мере учтены в оценке собственной кредитоспособности (ОСК), поскольку являются частью оценки поддержки со стороны группы.

- Консервативная политика группы при управлении банком выражается в низкой склонности к риску и поддержании значительного буфера капитала и ликвидности.

- Оценка системы управления учитывает качество бизнес-процессов на уровне группы РЕСО.

- Рентабельность бизнеса зависит от переоценки портфеля ценных бумаг и подвержена волатильности.

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

В марте 2020 года Банк открыл ДО «Тверской», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Тверская, д.28 корп.2.

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 «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](http://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 апреля 2020 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 01.04.2020	На 01.01.2020
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 апреля 2020 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 апреля 2020 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 апреля 2020 года в состав Правления Банка «РЕСО Кредит» (АО) входили:

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

По состоянию на 01 января 2020 года в состав Совета директоров Банка «РЕСО Кредит» (АО) входили:

- Селютина Мария Игоревна – Председатель Совета директоров
- Савельев Андрей Николаевич – Член Совета директоров
- Мокин Андрей Петрович – Член Совета директоров

- Агеева Мария Сергеевна – Член Совета директоров, Председатель Правления банка
  - Маерова Светлана Анатольевна – Член Совета директоров
- Ни один из членов Совета директоров Банка не владеет акциями Банка «РЕСО Кредит» (АО).

По состоянию на 01 января 2020 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

В первом квартале 2020 года основным вызовом мировой экономике стало стремительное распространение коронавируса COVID-19 и введение карантинных мер, в подавляющем большинстве развитых стран. Для ослабления макроэкономических последствий реализованы масштабные меры поддержки экономики.

Неопределенность в мировой экономике, введение карантинных мер в странах-партнерах оказывают негативное влияние на экономическую активность российских компаний.

Финансовая модель Банка и запас прочности, а также меры послаблений Банка России в отношении кредитных организаций, позволили остаться устойчивым к изменениям в экономике и на фондовом рынке.

#### 3.1. Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии)

Основными видами деятельности Банка в отчетном периоде являлись:

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

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

Структура доходов и расходов Банка за 1 квартал 2020 года и за соответствующий отчетный период прошлого года.

тыс. руб.		
Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы	188 261	149 573
Процентные расходы	85 704	51 084
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	102 557	98 489
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам	-1 429	3 133
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	101 128	101 622
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 050*	180 360
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-51 049	56 174
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-30 228	-95 683
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 792	0
Комиссионные доходы	9 471	6 149
Комиссионные расходы	1 684	813
Изменение резерва по прочим потерям	-899	3 975
Прочие операционные доходы	68	0
Чистые доходы (расходы)	102 649	251 784
Операционные расходы	23 357	24 622

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль (убыток) до налогообложения	79 292	227 162
Возмещение (расход) по налогам	2 463	1 123
Прибыль (убыток) за отчетный период	76 829	226 039

\*Доходы и расходы полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражались с учетом положений Указания Банка России от 24.03.2020 N 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости".

В отчетном периоде Банк получил прибыль в размере 76 829 тыс. руб.

#### 4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

##### Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

##### 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 Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 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 Банка России № 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 Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в периоде от даты заключения до даты расчетов по справедливой стоимости в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России № 372-П для производных финансовых инструментов.

#### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

В учетную политику Банка в течении отчетного периода 1 квартала 2020 года вносились изменения связанные:

- с открытием Дополнительного офиса «Тверской»;
- с применением Указания Банка России от 24.03.2020 N 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости". Данное указание действует по 31.12.2020.

Банк отражает на счетах бухгалтерского учета вложения в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, в следующем порядке.

Долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на дату принятия решения на балансовых счетах N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", 502 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", 507 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", Банком оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, Банком оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

#### **Изменения расчета финансовых показателей, с учетом послаблений, предоставленных Центральным Банком Российской Федерации.**

В 1 квартале 2020 года в целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса, Банком принята возможность учета валютных активов по курсу на 01.03.2020 при расчете норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

### **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 апреля 2020 года, претерпевшим существенные изменения по сравнению с началом года.

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

(Строки 1, 2, 3 бухгалтерского баланса)



**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**  
**Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020		Изменение
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Наличные денежные средства	20 884	1.21	16 585	1.55	4 299
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	766 497	44.24	654 210	61.05	112 287
<i>Обязательные резервы</i>	<i>750 726</i>		<i>621 823</i>		128 903
Средства в кредитных организациях, в том числе	945 061	54.55	400 707	37.4	544 354
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях</i>	<i>915 631</i>		<i>375 212</i>		540 419
<i>Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях</i>	<i>1138</i>		<i>940</i>		198
<i>Средства в клиринговых организациях</i>	<i>28 292</i>		<i>24 555</i>		3 737
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 732 442	100	1 071 502	100	660 940
Итого денежных средств и их эквивалентов, не имеющие ограничения использования	981 716		449 679		532 037

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 Банка и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" после первоначального признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 апреля 2020 года отражена с учетом положений Указания Банка России от 24.03.2020 N 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости". Данное указание действует по 31.12.2020. Положения Указания описаны в пункте 4 данной пояснительной информации.

В соответствии с принятой в Банке бизнес-моделью вложения в финансовые активы (ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года представлены ниже.

Наименование показателя	Код валюты	Географическое расположение	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
			Средняя величина купонного дохода	Сумма	Средняя величина купонного дохода	Сумма
Облигации МИНФИН РФ:				1 316 536		0
- 0 - 1 лет	810	Российская Федерация	6.40	547 713	0.00	0
- 10 - 30 лет	810	Российская Федерация	7.70	439 844	0.00	0
- 3 - 4 лет	840	Российская Федерация	4.88	328 979	0.00	0
Облигации Банка России:				0		3 520 946
- 0 - 1 лет	810	Российская Федерация	0.00	0	6.33	3 520 946
Облигации Казначейства США:				423 061		0
- 0 - 1 лет	840	Страны ОЭСР	0.00	423 061	0.00	0
Облигации Международных организаций:				402 425		139 336
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	7.90	241 632	7.90	139 336
- 2 - 3 лет	840	Российская Федерация	4.77	160 793	0.00	0

тыс. руб.

**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**  
**Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

Наименование показателя	Код валюты	Географическое расположение	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
			Средняя величина купонного дохода	Сумма	Средняя величина купонного дохода	Сумма
Облигации кредитных организаций:				2 621 111		3 031 405
- 0 - 1 лет	810	Российская Федерация	7.50	254 478	7.50	251 150
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	9.70	495 068	9.34	857 291
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	7.65	293 597	8.00	453 499
- 4 - 5 лет	810	Российская Федерация	8.65	123 085	8.65	123 444
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	7.88	886 900	8.83	894 421
- 5 - 7 лет	840	Российская Федерация	6.50	567 983	6.50	451 600
Корпоративные облигации:				1 888 433		1 689 055
- 0 - 1 лет	810	Российская Федерация	11.98	382 097	11.35	121 466
- 1 - 2 лет	810	Российская Федерация	8.39	412 332	10.68	750 021
- 2 - 3 лет	810	Российская Федерация	9.10	227 429	9.10	227 340
- 3 - 4 лет	810	Российская Федерация	8.75	410 699	9.60	57 726
- 7 - 10 лет	810	Российская Федерация	9.58	329 413	9.45	404 727
- 10 - 30 лет	810	Российская Федерация	9.50	126 463	9.50	127 775
Корпоративные еврооблигации:				5 265 650		4 259 600
- 2 - 3 лет	756	Страны ОЭСР	2.88	167 763	2.88	131 061
- 0 - 1 лет	840	Страны ОЭСР	7.43	365 711	6.75	1 306 763
- 1 - 2 лет	840	Страны ОЭСР	4.97	2 772 233	5.88	1 075 830
- 2 - 3 лет	840	Страны ОЭСР	5.14	1 649 567	5.27	1 499 370
- 3 - 5 лет	840	Страны ОЭСР	5.97	147 933	5.97	117 429
бессрочные	840	Страны ОЭСР	9.84	162 443	9.84	129 147
Вложения в акции (доли) юридических лиц				126 601		73 882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				12 043 817		12 714 224

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по инструменту СВОП на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года, составили:

Наименование инструмента	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Финансовые активы	Финансовые обязательства
СВОП	0	5 065	1 773	2 025
базисный актив иностранная валюта	0	5 065	0	2 025
базисный актив процентная ставка	0	0	1 773	0
Итого	0	5 065	1 773	2 025

тыс. руб.

**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 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года, отсутствуют.

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

Банк по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 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». В сентябре 2019 года Банк увеличил уставные капиталы трех компаний. Ниже представления информация о вложениях, отраженных на балансе Банка по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020

На 01.04.2020

**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**  
**Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

Наименование	Доля, принадлежащая Банку, в %	Сумма вложений, в тыс. руб.	Резерв, в тыс. руб.	Итог, в тыс. руб.
ООО "Аджастер"	100	535 720	1 299	534 421
ООО "ГлориКидс МС"	100	355 285	1 165	354 120
ООО "Профит"	100	355 830	1 166	354 664
ООО "ТМБ"	100	391 980	1 178	390 802
		1 638 815	4 808	1 634 007

На 01.01.2020

Наименование	Доля, принадлежащая Банку, в %	Сумма вложений, в тыс. руб.	Резерв, в тыс. руб.	Итог, в тыс. руб.
ООО "Аджастер"	100	535 720	1 042	534 678
ООО "ГлориКидс МС"	100	355 285	1 013	354 272
ООО "Профит"	100	355 830	1 015	354 815
ООО "ТМБ"	100	391 980	1 004	390 976
		1 638 815	4 074	1 634 741

На зависимую компанию ООО «МСК «МЕДСТРАХ» Банк оказывает существенное влияние, доля права голоса составляет 100%. Между собственниками этой компании доли распределены следующим образом: ООО «ГЛОРИКИДС МС» - 22%, ООО «ПРОФИТ» - 22%, ООО «АДЖАСТЕР» - 31,9038%, ООО «ТМБ» - 24,0962%.

Все компании зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Оценка долей, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, в уставные капиталы юридических лиц - резидентов и нерезидентов осуществляется без проведения последующей переоценки.

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

Ссудная задолженность включает в себя следующие позиции:  
На 01.04.2020

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.04.2020				
	Ссудная задолженность	РВПС	Корректировка РВПС до оценочного	Чистая ссудная задолженность	%
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	63 498	0	0	63 498	3.95
Межбанковские кредиты и депозиты	1 537 472	0	3 053	1 534 419	95.55
Кредиты, предоставленные физическим лицам	22 089	14 156	41	7 892	0.50
Итого задолженность	1 623 059	14 156	3 094	1 605 809	100.00

На 01.04.2020

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.01.2020				
	Ссудная задолженность	РВПС	Корректировка РВПС до оценочного	Чистая ссудная задолженность	%
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	37 600	0	0	37 600	2.77
Межбанковские кредиты и депозиты	1 300 000	0	2 646	1 297 354	95.69
Кредиты, предоставленные физическим лицам	34 067	15 778	-2 603	20 892	1.54
Итого задолженность	1 371 667	15 778	43	1 355 846	100.00

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

**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**  
**Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

<i>тыс. руб.</i>				
Наименование показателя	На 01.04.2020	%	На 01.01.2020	%
Задолженность физических лиц-резидентов, всего, из них:	22 089	1.36	34 067	2.48
- <i>ипотечные кредиты</i>	11 041	0.68	9 967	0.73
- <i>потребительские кредиты</i>	11 048	0.68	24 100	1.76
Межбанковские кредиты и депозиты	1 537 472	94.73	1 300 000	94.78
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	63 498	3.91	37 600	2.74
Общий объем ссуд, судной и приравненной к ней задолженности	1 623 059	100	1 371 667	100
Фактически сформированный резерв под обесценение	14 156		15 778	
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение	3 094		43	
Итого ссуды, судная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение	1 605 809		1 355 846	

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

<i>тыс. руб.</i>								
Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.04.2020				Чистая ссудная задолженность на 01.01.2020			
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	%
Срочная задолженность по срокам погашения, всего, в том числе:	1 608 903	0	1 608 903	100	1 358 700	2 811	1 355 889	100
<i>до востребования</i>	22 417	0	22 417	1.39	37 600	0	37 600	2.77
<i>до года</i>	1 578 943	0	1 578 943	98.14	1 300 985	133	1 300 852	95.94
<i>от года до трех лет</i>	857	0	857	0.05	8704	1669	7 035	0.52
<i>свыше трех лет</i>	6 686	0	6 686	0.42	11 411	1009	10 402	0.77
Просроченная задолженность	14 156	14 156	0		12 967	12 967	0	
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение		3 094	3 094			43	43	
Итого			1 605 809				1 355 846	

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

<i>тыс. руб.</i>				
Наименование показателя	На 01.04.2020	%	На 01.01.2020	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	17 415	100	29 263	100
- г. Санкт-Петербург	335	1.92	335	1.14
- г. Москва	9 480	54.44	20 962	71.63
- Московская область	6 889	39.56	6 846	23.39
- прочие регионы	711	4.08	1 120	3.84
Процентные доходы	4 674		4 804	
Фактически сформированный резерв под обесценение	14 156		15 778	
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение	41		-2 603	
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва под обесценение	7 892		20 892	

Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П.

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

(Строка 7 бухгалтерского баланса)

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на балансе Банка отсутствуют.

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

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

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.04.2020	Корректировка сформированного резерва на 01.04.2020	Остаток сформированного резерва на 01.01.2020	Корректировка сформированного резерва на 01.01.2020	Изменение
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (590-П), включая процентные доходы (611-П)	14 156	3 094	15 778	43	-1 429
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (611-П)	45	0	0	0	-45
Резерв на возможные потери по прочим активам (611-П)	2 423	221	952	104	-1 588
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации (611-П)	4 074	0	4 808	0	734
Резерв на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера (611-П)	40	0	40		0
Итого	20 738	3 315	21 578	147	-2 328

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствуют.

#### 6.1.9. Информация о реклассификации финансовых активов

В отчетном периоде банк не производил реклассификацию финансовых активов.

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года финансовые активы и финансовые обязательства отсутствуют.

#### 6.1.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения отсутствуют.

#### 6.1.12. 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 01.04.2020 составили 3 408 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 7 809 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив, отраженный в Бухгалтерском балансе на счетах 61702, 61703 в сумме 49 139 тыс. руб. на 01.04.2020 и на 01.01.2020, 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.

#### 6.1.13. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах

(Строка 11 бухгалтерского баланса)

тыс. руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.04.2020	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Изменение стоимости
Основные средства	21 833	6 587	15 246
Амортизация основных средств	-5 417	-5 307	-110

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.04.2020	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Изменение стоимости
Нематериальные активы	359	359	0
Амортизация нематериальных активов	-359	-359	0
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	12 635	12 635	0
Итого	34 827	19 581	15 246
Итого амортизация	-5 776	-5 666	-110
Итого за вычетом амортизации	29 051	13 915	15 136

Описания методов учета, амортизации, оценки основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, об операциях аренды отражены в пункте 4.1 настоящей пояснительной записки.

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

#### 6.1.14. Информация об операциях аренды

По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года у Банка отсутствовали арендованные активы по договорам финансовой аренды (лизинга).

#### 6.1.15. 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:

Наименование показателя	На 01.04.2020	%	тыс. руб.	
			На 01.01.2020	%
Активы финансового характера, всего, в том числе:	427 837	98.53	3 221	44.72
- требования по брокерским операциям	427 187		563	
- требования по комиссиям	156		27	
- переоценка по поставке финансовых активов	463		4	
- расчеты по начисленным доходам	31		2627	
Активы нефинансового характера, всего, в том числе:	6 401	1.47	3 981	55.28
- дебиторская задолженность	6 401		3 981	
Общий объем прочих активов	434 238	100	7 202	100
Фактически сформированный резерв под обесценение	1 689		1 686	
Корректировка фактически сформированного резерва под обесценение	221		104	
Итого прочие активы за вычетом резерва под обесценение	432 328		5 412	

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

#### 6.1.16. 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 01.04.2020		на 01.01.2020		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	13 415 250	100	13 060 393	100	354 857
Юридические лица	12 443 514	92.76	12 398 609	94.93	44 905
- остатки на расчетных счетах в т.ч.	9 349 766		8 997 409		352 357

**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**  
**Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

Вид привлечения	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Изменение
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
<i>финансовые организации в т.ч.</i>	8 775 331		8 823 592		-48 261
- деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 158 729		956 771		
- страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	7 528 262		7 788 745		
- деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	88 340		78 076		
<i>коммерческие организации</i>	571 550		169 139		402 411
- растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	685		628		
- строительство жилых и нежилых зданий	145		28		
- торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	10 680		6 683		
- предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	90 937		125 879		
- деятельность в области здравоохранения	449 604		6 299		
- операции с недвижимым имуществом	17 687		24 134		
- прочие	1 812		5 488		
<i>нерезиденты</i>	2 885		4 678		-1 793
<i>обязательства по аккредитиву</i>	0		0		0
- срочные депозиты	3 072 110		3 377 164		-305 054
<i>финансовые организации</i>	2 831 932		2 794 018		37 914
- предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	0		403 512		-403 512
- страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	1 458 432		1 035 506		422 926
- деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	1 373 500		1 355 000		18 500
<i>коммерческие организации</i>	240 178		583 146		-342 968
- предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	209 878		167 146		42 732
- торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	4 300		3 000		1 300
- деятельность профессиональная научная и техническая прочая	25 000		25 000		0
- деятельность в области здравоохранения	1 000		388 000		-387 000
<i>нерезиденты</i>	0		0		0

**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**  
**Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

Вид привлечения	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Изменение
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
- Процентные расходы	21 638		24 036		-2 398
Физические лица	971 736	7.24	661 784	5.07	309 952
- <i>остатки на расчетных счетах</i>	784 008		499 983		284 025
- <i>остатки на депозитных счетах</i>	181 116		157 627		23 489
- Процентные расходы	6 612		4 174		2 438
Всего привлечено	13 415 250	100	13 060 393	100	354 857

Обязательства по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, отсутствуют. По состоянию на 01.04.2020 у Банка нет неисполненных обязательств. В отчетном периоде Банком начислялись проценты по расчетным счетам клиентов юридических лиц, согласно условиям договоров.

**6.1.17. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи**

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году Банк не получал государственных субсидий и ни каких других форм государственной помощи.

**6.1.18. 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:

Наименование показателя	На 01.04.2020	%	На 01.01.2020	%
Обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	5 845	2.18	6 742	24.45
- <i>расчеты с бюджетом по налогам и сборам</i>	1444		1433	
- <i>расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	861		741	
- <i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	2 851		2 459	
- <i>кредиторская задолженность</i>	124		116	
- <i>прочие обязательства</i>	273		1953	
- <i>переоценка требований и обязательств</i>	0		0	
- <i>комиссии по гарантиям</i>	252		0	
- <i>резервы под условные обязательства некредитного характера</i>	40		40	
Обязательства финансового характера	262 503	97.79	0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0.00	20736	75.20
Отложенное налоговое обязательство	95	0.03	96	0.35
Общий объем прочих обязательств	268 443	100	27 574	100

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 все прочие обязательства Банка носят краткосрочный характер сроком до 1 года. Отложенное налоговое обязательство, отраженное в Бухгалтерском балансе на счетах 61701, 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.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2020	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание «-»)	Списание за счет резерва	Остаток сформированного резерва на 01.04.2020
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	40	0	0	0	0	40

**6.1.19. Информация о величине уставного капитала**

(Строка 24 бухгалтерского баланса)



Уставный капитал Банка сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций в количестве 250 000 000 штук. Номинальная стоимость одной акции – 1 рубль. По состоянию на 01.04.2020 оплаченный и зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 250 000 тыс. руб. Единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью «АСТРОВЕЙ ЛИМИТЕД» (ASTROWAY LIMITED).

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

#### 6.1.20. Информация о внебалансовых требованиях и обязательствах Банка (Строка 37,38 бухгалтерского баланса)

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в том числе:	1 253 465	250 123
<i>Обязательства по поставке</i>	<i>1 211 307</i>	<i>250 123</i>
<i>Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе</i>	<i>42 158</i>	<i>0</i>
Выданные банковские гарантии, всего, в том числе:	38 519	31 513
<i>- юридическими лицами</i>	<i>38 519</i>	<i>31 513</i>

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 на балансе Банка на счете 91417 отражен неиспользованный лимит по получению денежных средств под "лимит задолженности" по Генеральному соглашению на предоставление кредитов от Банка России в размере 2 000 000 тыс. руб.

### 6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 1 квартал 2019 года	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	188 261	149 573	38 688
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>12 672</i>	<i>14 289</i>	<i>-1 617</i>
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>505</i>	<i>1 436</i>	<i>-931</i>
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>175 084</i>	<i>133 848</i>	<i>41 236</i>
Процентные расходы, всего, в том числе:	85 704	51 084	34 620
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>282</i>	<i>757</i>	<i>-475</i>
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>85 422</i>	<i>50 327</i>	<i>35 095</i>
Чистые процентные доходы	102 557	98 489	4 068

#### 6.2.2. Изменение резерва (Строки 4, 4.1, 16,17,18 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2020	Корректировка МСФО (IFRS) 9 сформированного резерва на 01.01.2020	Восстановлено	Восстановлено по корректировке МСФО (IFRS) 9	Сформированно	Сформированно по корректировке МСФО (IFRS) 9	Списание за счет резерва и прочее изменение резерва	Остаток сформированного резерва на 01.04.2020	Корректировка МСФО (IFRS) 9 сформированного резерва на 01.04.2020	Итого изменение резерва с учетом требований МСФО (IFRS) 9
	0									

**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**  
**Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.2020	Корректировка МСФО (IFRS) 9 сформированного резерва на 01.01.2020	Восстановлено	Восстановлено по корректировке МСФО (IFRS) 9	Сформированно	Сформированно по корректировке МСФО (IFRS) 9	Списание за счет резерва и прочее изменение резерва	Остаток сформированного резерва на 01.04.2020	Корректировка МСФО (IFRS) 9 сформированного резерва на 01.04.2020	Итого изменение резерва с учетом требований МСФО (IFRS) 9
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и по процентным доходам	15 778	43	4 044	11 141	2 422	14 192	0	14 156	3 094	-1 429
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	45	0	0	45	0	-45
Резерв на возможные потери по прочим активам	5 800	104	179	1 357	916	1 474	0	6 537	221	-854
<b>Итого</b>	<b>21 578</b>	<b>147</b>	<b>4 223</b>	<b>12 498</b>	<b>3 383</b>	<b>15 666</b>	<b>0</b>	<b>20 738</b>	<b>3 315</b>	<b>-2 328</b>

**6.2.3. Информация о доходах и расходах от операций с финансовыми активами**  
(Строки 6 Отчета о финансовых результатах)

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 1 квартал 2019 года	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 050	180 360	-106 310
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	121 759	101 482	20 277
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	87 358	24 428	62 930
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта (свопы)	647	57949	-57 302
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие активы (фьючерсы)	43 576	0	43 576
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	80 144	2 822	77 322

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 1 квартал 2019 года	Изменение
<i>Расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами</i>	93 625	677	92 948
<i>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта (свопы)</i>	5 521	0	5 521

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 1 квартал 2019 года	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-51 049	56 174	-107 223
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	6	4	2
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	66 372	270 935	-204 563
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	0	0	0
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	117 427	214 765	-97 338
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-30 228	-95 683	65 455
<i>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i>	4 039 471	563 203	3 476 268
<i>Расходы по переоценке средств в иностранной валюте</i>	4 069 699	658 886	3 410 813
Итого	-81 277	-39 509	-41 768

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 1 квартал 2019 года	Изменение
Комиссионные доходы	9 471	6 149	3 322
<i>От открытия и ведения банковских счетов</i>	172	44	128
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	8 341	5 628	2 713
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	829	239	590
<i>От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств</i>	121	199	-78
<i>От других операций</i>	8	39	-31
Комиссионные расходы	1 684	813	871
<i>Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями</i>	0	0	0
<i>Расходы за открытие и ведение банковских счетов</i>	12	2	10
<i>Расходы за расчетное и кассовое обслуживание</i>	303	85	218

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 1 квартал 2019 года	Изменение
<i>Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	295	167	128
<i>Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	754	484	270
<i>Другие комиссионные расходы</i>	320	75	245

**6.2.6. Информация о доходах от участия в капитале других юридических лиц**  
(Строка 13 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 1 квартал 2019 года	Изменение
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 792	0	1 792
<i>Дивиденды от вложений в акции</i>	1 792	0	1 792

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 1 квартал 2019 года	Изменение
Возмещение (расход) по налогам	2 463	1 123	1 340
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	202	1 123	-921
<i>Текущий налог на прибыль</i>	2 261	0	2 261
<i>Отложенный налог на прибыль</i>	0	0	0

В течение 1 квартала 2020 года и 2019 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%).

**6.2.8. Информация о прочих операционных доходах и операционных расходах, в том числе о вознаграждении работникам**

(Строки 19, 21 Отчета о финансовых результатах)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 1 квартал 2019 года	Изменение
Прочие операционные доходы	68	0	68
Операционные расходы	23 357	24 622	-1 265
<i>Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам</i>	0	3	-3
<i>Расходы на содержание персонала</i>	16 577	15 989	588
<i>расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода</i>	12 600	12 119	481
<i>расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового</i>	160	176	-16

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 1 квартал 2019 года	Изменение
<i>отчетного периода</i>			
<i>страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	3 817	3 694	123
<i>Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами</i>	66	25	41
<i>Амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>	109	87	22
<i>Организационные и управленческие расходы</i>	6 066	8 448	-2 382
<i>Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации</i>	539	70	469
Итого	-23 289	-24 622	1 333

#### 6.2.9. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

В 1 квартале 2020 и 2019 годах Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки.

#### 6.2.10. Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

В течение 1 квартала 2020 года Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности, выбытий долгосрочных активов не происходило.

#### 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	0	37 500	3 476 869	3 764 369
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	76 829	76 829
прибыль (убыток)	0	0	0	76 829	76 829
Данные за отчетный период	250 000	0	37 500	3 553 698	3 841 198

Изменения в капитале обусловлены получением прибыли в текущем отчетном периоде в сумме 76829 тыс. руб., которая сложилась в основном от процентного дохода по вложениям в ценные бумаги.

#### 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 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, относящихся к компетенции подразделения;

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

Функции, полномочия и порядок деятельности, в том числе взаимодействия органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются положениями о данных органах, подразделениях и 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 логов и паролей

пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных.

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

- в области управления репутационным риском - постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и 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
<b>Кредитный риск в т. ч.</b>			
Контроль нормативов ЦБ РФ	+		
Отчет об уровне кредитного риска		+	+
<b>Риск ликвидности, в т. ч.</b>			
Контроль нормативов ЦБ РФ	+		
Отчет об уровне риска ликвидности		+	+
<b>Рыночный риск в т. ч.</b>			
Отчет об уровне рыночного риска	+	+	+
<b>Операционный риск (в т.ч. правовой) в т. ч.</b>			
Отчет об уровне операционного (в т.ч. правового) риска		+	+
<b>Процентный риск в т. ч.</b>			
Отчет об уровне процентного риска		+	+
<b>Риск концентрации в т. ч.</b>			
Отчет об уровне риска концентрации		+	+
<b>Отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала</b>		+	+

Система управленческой отчетности по управлению рисками и капиталом включает в себя, в том числе, материалы и отчеты по выполнению ВПОДК, 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 органов управления Банка 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;

Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)  
Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

- 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 01.04.2020

тыс. руб.

Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
									Итого	По категориям качества			
		1	2	3	4	5				2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 608 823	1 608 823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	915 580	915 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	600 000	600 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	41 081	41 081											
прочие активы	52 111	52 111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	22 417	22 417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	51	51	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:	908 576	427 778	480 768	0	0	30	4 838	4 838	4 838	4 808	0	0	30
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	908 545	427 747	480 768	0	0	30	4 838	4 838	4 838	4 808	0	0	30
требования по получению процентных доходов	31	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, всего, в том числе:	22 558	7 933	0	0	0	14 625	14 625	14 625	14 625	0	0	0	14 625
ипотечные ссуды	11 026	5 656	0	0	0	5 370	5 370	5 370	5 370	0	0	0	5 370
иные потребительские ссуды	5 495	2 254	0	0	0	3 241	3 241	3 241	3 241	0	0	0	3 241
прочие требования	1 541	0	0	0	0	1 541	1 541	1 541	1 541	0	0	0	1 541
требования по получению процентных доходов	4 496	23	0	0	0	4 473	4 473	4 473	4 473	0	0	0	4 473
Задолженность юридических лиц, сгруппированная в портфели однородных требований	2 932	2 817	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:	894	0	0	0	0	894	894	894	894	0	0	0	894
иные потребительские ссуды	894	0	0	0	0	894	894	894	894	0	0	0	894
Задолженность по прочим требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных	3	0	0	0	0	3	3	3	3	0	0	0	3

**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**  
**Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

Состав актива требований	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
Задолженность по процентным требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	178	0	0	0	0	178	178	178	178	0	0	0	178

На 01.01.2020

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:	1 738 554	1 738 554	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	375 118	375 118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	1 300 000	1 300 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0											
прочие активы	63 342	63 342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	37 600	37 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	94	94	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:	408 137	676	407 434	0	0	27	4 101	4 101	4 101	4 074	0	0	27
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	408 137	676	407 434	0	0	27	4 101	4 101	4 101	4 074	0	0	27
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:	34 579	7 716	0	13 384	0	13 479	16 290	16 290	16 290	0	2 811	0	13 479
ипотечные ссуды	9 952	5 675	0	0	0	4 277	4 277	4 277	4 277	0	0	0	4 277
иные потребительские ссуды	18 450	2 017	0	13 324	0	3 109	5 907	5 907	5 907	0	2 798	0	3 109
прочие требования	1 541	0	0	0	0	1 541	1 541	1 541	1 541	0	0	0	1 541
требования по получению процентных доходов	4 636	24	0	60	0	4 552	4 565	4 565	4 565	0	13	0	4 552
Задолженность юридических лиц, сгруппированная в портфели однородных требований	1 401	1 286	0	0	0	115	115	115	115	0	0	0	115

**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**  
**Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 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
Задолженность по ссудам физическим лиц, сгруппированным в портфели однородных требований, всего, в том числе:	861	0	0	0	0	861	861	861	861	0	0	0	861
иные потребительские ссуды	861	0	0	0	0	861	861	861	861	0	0	0	861
Задолженность по прочим требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	3	-	0	0	0	3	3	3	3	0	0	0	3
Задолженность по процентным требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	168	-	0	0	0	168	168	168	168	0	0	0	168

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 01.04.2020 на балансе Банка принято следующее обеспечение:

движимое имущество (автомобили) в сумме 2 072 тыс. руб.;

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

Данное обеспечение не принимается в уменьшение расчетной базы резерва.

## 7.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе,
- количественные ограничения на риск,

- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок,

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях пересечения функций и проведения сделок, несущих повышенный рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений,

- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

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

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

- Стресс-тестирование.

- Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

- Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.

- Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;

- Хеджирование рисков;

- Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимит стоп-лосс).

- Стресс-тестирование.

Методам ограничения и снижения процентного риска являются:

- Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.

- Установление лимитов на риск портфелей или инструментов.

- Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;

- Хеджирование рисков;

- Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимит стоп-лосс).

- Гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

Выявление, расчет и анализ уровня совокупного рыночного риска осуществляется Банком ежедневно в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков», Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 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.
01.04.2020	1 007 350,35	186 847,18	9 037,44	15 040 437,13
01.01.2020	854 742,81	11 821,02	0,00	10 832 047,88

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 кредитного, рыночного рисков по портфелю ценных бумаг, иных рисков 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, 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 01.04.2020 и 01.01.2020:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0	20 884	0	16 585
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	651 722	1 059 836	139 449	915 468
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 595 839	22 417	1 335 942	37 600
- кредитных организаций	1 579 405	22 417	1 301 856	37 600
- физических лиц	16 434	0	34 086	0
Вложения в долговые обязательства	0	11 917 216	0	12 640 342
Вложения в долевые ценные бумаги	0	1 760 608	0	1 708 623
Прочие активы	427 131	57 966	0	64 287
Основные средства и нематериальные активы	0	29 051	0	13 915
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры и контракты	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 674 692	14 867 978	1 475 391	15 396 820
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5 443 671	8 003 248	12 232 147	884 376
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 130 526	8 003 248	8 635 092	884 376

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
- депозиты и юридические лиц	3 119 805	0	3 430 553	0
- вклады (депозиты) физических лиц	193 340	0	166 502	0
Прочие пассивы	0	273 217	0	29 609
Источники собственных средств (капитала)	0	3 841 198	0	3 764 369
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	907	0	1 667	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 444 578	12 117 663	12 233 814	4 678 354
Совокупный ГЭП	-2 769 886	0	-10 758 423	0

Банк на регулярной основе оценивает процентный риск банковского портфеля. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэд-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 несущественном ухудшении расчетных показателей оценки ликвидности (в пределах 10%);

• при существенном ухудшении расчетных показателей оценки ликвидности (в пределах 30%).

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

В таблице ниже представлена информация о сроках востребования о погашения требований и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020 и по состоянию на 01.01.2020:

На 01.04.2020

**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**  
**Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

*тыс. руб.*

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	20 884	0	0	0	0	0	20 884
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15 771	0	0	0	0	750 726	766 497
Средства в кредитных организациях	917 960	0	0	0	27 101	0	945 061
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 043 817	0	0	0	0	0	12 043 817
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 597 917	51	146	190	7 505	0	1 605 809
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	1 634 007	0	1 634 007
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	3 408	3 408
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	49 139	49 139
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	29 051	29 051
Прочие активы	427 187	126	0	0	0	5 015	432 328
<b>Всего активов</b>	<b>15 023 536</b>	<b>177</b>	<b>146</b>	<b>190</b>	<b>1 668 613</b>	<b>837 339</b>	<b>17 530 001</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 133 774	1 963 125	1 009 132	293 927	15 292	0	13 415 250
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	5065	0	5 065
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	95	95
Прочие обязательства	265 789	1 406	0	0	0	1 153	268 348
РВП	0	0	0	0	0	45	45
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 399 563</b>	<b>1 964 531</b>	<b>1 009 132</b>	<b>293 927</b>	<b>20 357</b>	<b>1 293</b>	<b>13 688 803</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 623 973</b>	<b>-1 964 354</b>	<b>-1 008 986</b>	<b>-293 737</b>	<b>1 648 256</b>	<b>836 046</b>	<b>3 841 198</b>

На 01.01.2020

*тыс. руб.*

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	16 585	0	0	0	0	0	16 585
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	32 387	0	0	0	0	621 823	654 210
Средства в кредитных организациях	377 088	0	0	0	23 619	0	400 707
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 714 224	0	1 773	0	0	0	12 715 997
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 334 954	151	363	453	19 925	0	1 355 846
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	1 634 741	0	1 634 741
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	7 809	7 809
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	49 139	49 139
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	13 915	13 915
Прочие активы	563	0	0	0	0	4 849	5 412
<b>Всего активов</b>	<b>14 475 801</b>	<b>151</b>	<b>2 136</b>	<b>453</b>	<b>1 678 285</b>	<b>697 535</b>	<b>16 854 361</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 497 392	2 353 371	591 312	618 318	0	0	13 060 393
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	2025	0	2 025
Обязательство по текущему налогу на прибыль	20736	0	0	0	0	0	20 736
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	96	96
Прочие обязательства	5 961	0	0	0	0	781	6 742
РВП	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	9 524 089	2 353 371	591 312	618 318	2 025	877	13 089 992
Чистая позиция	4 951 712	-2 353 220	-589 176	-617 865	1 676 260	696 658	3 764 369

### 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 сентября 2018 года № 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 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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Данные положения предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности 0409808 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9.

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

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

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 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:

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Источники базового капитала		
Уставный капитал	250 000	250 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	3 477 016	2 729 644
Резервный фонд	37 500	37 500
Источники базового капитала	3 764 516	3 017 144
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Корректировка стоимости финансового инструмента	12 982	0
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	43 854	43 853
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1 158 047	1 231 486
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 214 883	1 275 339
Базовый капитал	2 549 633	1 741 805
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 549 633	1 741 805
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	84 296	73 439
Источники дополнительного капитала	84 296	73 439
Дополнительный капитал	84 296	73 439
Собственные средства (капитал)	2 633 929	2 476 195
Достаточность базового капитала Н1.1, в %	13.648	13.266
Достаточность основного капитала Н1.2, в %	13.648	13.266
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, в %	14.099	18.859

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 2,505%. В текущем периоде Банк не выплачивал дивидендов в пользу акционеров.

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

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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:

тыс. руб.

Наименование статьи	Итого		Ключевой Управленческий персонал и Совет директоров		Дочерние и зависимые организации		Прочие связанные стороны	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
АКТИВЫ	1 640 474	1 713 703	5 671	20 892	1 634 007	1 634 741	795	58 070
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	57 726	0	0	0	0	0	57 726
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 634 007	1 634 741	0	0	1 634 007	1 634 741	0	0



**Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)**  
**Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

Наименование статьи	Итого		Ключевой Управленческий персонал и Совет директоров		Дочерние и зависимые организации		Прочие связанные стороны	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Ссудная задолженность	5 671	20 892	5 671	20 892	0	0	0	0
Прочие активы	795	344	0	0	0	0	795	344
<b>ПАССИВЫ</b>	<b>11 121 011</b>	<b>11 685 834</b>	<b>243 037</b>	<b>155 603</b>	<b>110 555</b>	<b>325 824</b>	<b>10 767 419</b>	<b>11 204 407</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	11 121 011	11 685 834	243 037	155 603	110 555	325 824	10 767 419	11 204 407
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	369 269	222 584	243 037	155 603	0	0	126 232	66 981
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>19 199</b>	<b>31 513</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 199</b>	<b>31 513</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 199	31 513	0	0	0	0	19 199	31 513

**Доходы и расходы:**

тыс. руб.

Наименование статьи	Итого		КУП и СД		Дочерние организации и зависимые организации		Прочие связанные стороны	
	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019
Процентные доходы, всего, в т.ч.	1 512	9 030	426	688	0	0	1 086	8 342
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	426	688	426	688	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	1 086	8 342	0		0	0	1 086	8 342
Процентные расходы, всего, в т.ч.	75 581	35 739	75	0	4 066	2 399	71 441	33 340
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	75 581	35 739	75	0	4 066	2 399	71 441	33 340
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-218	4 478	-218	4 478	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 481	-4 050	0	0	0	0	-2 481	-4 050
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-40 439	-6 015	237	-8	0	0	-40 676	-6 007
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 390 117	75 057	-45 444	11 788	0	0	-1 344 674	63 269
Комиссионные доходы	4 624	3 581	0	0	14	2	4 610	3 579
Изменение резерва по прочим потерям	-858	2 124	0	2 124	-858	0	0	0

Наименование статьи	Итого		КУП и СД		Дочерние организации и зависимые организации		Прочие связанные стороны	
	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019
Операционные расходы	729	217	20	0	0	0	709	217
Результат от операций	-1 504 287	48 249	-45 093	19 070	-4 910	-2 397	-1 454 284	31 576

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 об объединении бизнесов

В июне 2019 года Банк приобрел доли в следующих компаниях: ООО «ГЛОРИКИДС МС», ООО «ПРОФИТ», ООО «АДЖАСТЕР», ООО «ТМБ», которым в свою очередь принадлежит ООО «МСК «МЕДСТРАХ». В сентябре 2019 года Банк увеличил уставные капиталы трех компаний. Ниже представлены информация о приобретенных долях в течение отчетного периода:

Наименование объекта приобретения	Доля, принадлежащая Банку, в %	Всего вложений на 01.04.2020, в тыс. руб.	Доля, принадлежащая компаниям в ООО «МСК «МЕДСТРАХ», в %
ООО "Аджастер"	100	535 720	31,9038
ООО "ГлориКидс МС"	100	355 285	22,0000
ООО "Профит"	100	355 830	22,0000
ООО "ТМБ"	100	391 980	24,0962
Итого		1 638 815	100,0000

На зависимую компанию ООО «МСК «МЕДСТРАХ» Банк оказывает существенное влияние, доля права голоса составляет 100%. Банк получил контроль за счет возможности обеспечения большинства голосов на общем собрании.

Все компании зарегистрированы на территории Российской Федерации.

#### 14. 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.

#### 15. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2020 года:

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

Председатель Правления

М. С. Агеева

Главный бухгалтер

О. В. Орлюк

20 мая 2020 года

