

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2017 год

**Содержание**

1.	Введение	3
2.	Общая информация	3
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	4
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	6
4.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
4.2.	Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	6
5.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	10
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	10
5.2.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	10
5.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
5.4.	Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов по сумме требований	11
5.5.	Чистая ссудная задолженность	11
5.6.	Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12
5.7.	Отложенный налоговый актив	12
5.8.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов	13
5.9.	Прочие активы	15
5.10.	Средства кредитных организаций	15
5.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
5.12.	Выпущенные долговые обязательства	16
5.13.	Прочие обязательства	16
5.14.	Уставный капитал Банка	17
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	17
6.1.	Резервы под обесценение и прочие резервы	17
6.2.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли/убытков	17
6.3.	Основные компоненты расхода (дохода) по налогам	18
6.4.	Вознаграждение работникам	18
6.5.	Раскрытие отдельных статей доходов и расходов	18
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	19
8.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	22
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	24
	Кредитный риск	25
	Анализ активов и пассивов в разрезе странового риска	25
	Кредитный риск контрагента	33
	Рыночный риск	33
	Валютный риск	34
	Операционный риск	36
	Риск инвестиций в долговые инструменты	37
	Риск инвестиций в долевого ценные бумаги	38

Процентный риск банковского портфеля	38
Информация об управлении капиталом	38
Информация о сделках по уступке прав требования	39
Правовой риск	40
Риск ликвидности	40
Риск потери деловой репутации	43
<b>11. Информация по сегментам деятельности Банка</b>	<b>43</b>
<b>12. Операции со связанными с Банком сторонами</b>	<b>43</b>
<b>13. Система оплаты труда</b>	<b>45</b>
<b>14. Операции с контрагентами-нерезидентами</b>	<b>49</b>
<b>15. Информация об изменениях в Учетной политики на следующий отчетный год</b>	<b>49</b>
<b>16. Краткие сведения об инвентаризации отдельных статей баланса</b>	<b>49</b>
<b>17. Состав годовой отчетности и раскрытие информации</b>	<b>49</b>

## 1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Банк»), составленной по состоянию на 1 января 2018 г. и за 2017 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается Общим собранием участников в соответствии с требованиями Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Дата проведения Общего собрания участников назначена на 27 апреля 2018 г.

## 2. Общая информация

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525135.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744000126.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739586291.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк имеет 2 представительства, 22 дополнительных офиса, 151 региональный кредитно-кассовый офис, расположенный на территории 63 субъектов Российской Федерации.

Банк имеет следующие рейтинги:

- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА): Кредитный рейтинг «BBB-(RU)», прогноз «стабильный». Новый рейтинг присвоен 2 октября 2017 г.
- Standard&Poor's: Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «B-», прогноз «стабильный». Пересмотр прогноза с «негативный» на «стабильный» с одновременным подтверждением рейтинга на уровне «B-» от 13 июля 2017 г.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления; Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

По состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. в состав Совета директоров Банка входили:

- Разумов Дмитрий Валерьевич – Председатель Совета директоров.
- Левченко Алексей Валерьевич – член Совета директоров.
- Зубков Александр Эдуардович – член Совета директоров.
- Усанов Дмитрий Александрович – член Совета директоров.
- Юрченко Евгений Валерьевич – член Совета директоров.

С 24 ноября 2000 г. КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) входит в состав банковского холдинга состоящего из двух участников. Головной организацией является Общество с ограниченной ответственностью «Казначей-Финансинвест».

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

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают низкие цены на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В отчетном периоде ключевая ставка Банка России снизилась с 10% до 7,75%. Курс доллара на 1 января 2018 г. был установлен на уровне 57,6002 руб. (60,6569 руб. – на 1 января 2017 г.), курс евро на 1 января 2018 г. – 68,8668 руб. (63,8111 руб. – на 1 января 2017 г.).

В 2017 году потребительское кредитование осталось основным направлением деятельности КБ «Ренессанс кредит». Также Банк продолжил развивать программу привлечения депозитов физических лиц.

В отчетном периоде чистая ссудная задолженность увеличилась на 38,4% с 78 996 792 тыс. рублей на 1 января 2017 г. до 109 308 572 тыс. рублей на 1 января 2018 г. Средства во вкладах физических лиц увеличились на 35,9% с 69 667 781 тыс. рублей до 94 692 619 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 г. активы Банка увеличились на 31 724 971 тыс. рублей (33,7%) по сравнению с 1 января 2017 г. (ст. 13 формы 0409806). Обязательства Банка на 1 января 2018 г. увеличились на 25 533 638 тыс. рублей (31,8%) (ст. 23 формы 0409806).

По результатам 2017 года чистые процентные доходы составили 16 517 611 тыс. рублей (12 655 079 тыс. рублей по результатам 2016 года). Комиссионные доходы в 2017 году увеличились по сравнению с прошлым годом на 27,4% и составили 7 177 863 тыс. рублей. В целом прибыль Банка за 2017 год с учетом событий после отчетной даты составила 4 891 333 тыс. рублей (по результатам прошлого 2016 года убыток – 380 872 тыс. рублей).

В 2017 году Единственный участник Банка внес вклад в имущество Банка в размере 1 300 000 тыс. рублей в целях поддержания достаточности капитала, что является запланированной мерой в рамках развития текущего бизнеса.

В 2016 году Единственным участником Банка, ООО «Казначей-Финансинвест», было принято решение об увеличении Уставного капитала Банка на 600 000 тыс. рублей.

В отчетном периоде дивиденды Единственному участнику Банка не выплачивались. На дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует информация о планируемых выплатах по распределению чистой прибыли как отчетного года, так и предшествующих лет.

### ***Налогообложение***

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены, в частности, концепция «фактического получателя дохода», правила по налогообложению в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний, а также правила по признанию иностранных компаний российскими налоговыми резидентами. Действие данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

### ***Трансфертное ценообразование***

Российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех «контролируемых» сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также ряд внешнеторговых сделок.

Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана судами в случае обращения Банком в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

## **4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

### **4.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

#### ***Активы***

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### ***Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ранее – Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П) и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери.

#### ***Ссуды, предоставленные физическим лицам***

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелям однородных ссуд в разрезе наличия просроченных платежей. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему портфелю.

### ***Ценные бумаги***

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на дату движения ценных бумаг, в последний день месяца и при изменении текущей справедливой стоимости ценных бумаг на 10% и более на конец каждого операционного дня. Текущая справедливая стоимость определяется как стоимость ценной бумаги по последней цене спроса (цена Bid last), проведенной на активном биржевом или внебиржевом рынке в течение торгового дня. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), используемые Банком в своей деятельности – Reuters, Bloomberg и другие. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте; переоценка счетов в иностранной валюте производится в установленном Положением Банка России № 579-П порядке.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

### ***Производные финансовые инструменты и срочные сделки***

Используемые Банком подходы к классификации сделок с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») основаны на критериях, закрепленных в Указании от 16 февраля 2015 г. № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, определенной Учетной политикой Банка. Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете на ежедневной основе.

На счетах раздела Г баланса Банка «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г баланса с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства на счетах раздела Г баланса переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, а также с изменением текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

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

При отражении отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в учете Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и нормами Налогового кодекса Российской Федерации. В соответствии с требованиями Положения № 409-П отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В бухгалтерском учете Банка отложенные налоговые активы отражаются на основании Профессионального суждения о достаточности/недостаточности налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов. При этом при оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк руководствуется финансовым планом на 2015-2026 годы, являющимся приложением к «Стратегии Банка на 2015-2019 годы», утвержденной в установленном порядке Единственным участником Банка.

## ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

## ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О Порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах и относятся на счета доходов в дату их получения, то есть поступления денежных средств.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца или день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.



## ***Резервы***

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 283-П от 20 марта 2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

## ***Переоценка средств в иностранных валютах***

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

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

## ***Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2017 год не вносились.

## ***Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты***

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком определен порядок отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, имеющих корректирующий характер.

В частности нашли отражение в бухгалтерском учете в качестве корректирующих СПОД следующие операции:

- перенос доходов/расходов 2017 года с балансовых счетов 706 на балансовые счета 707;
- перенос финансового результата 2017 года (б/с 707) на счет по учету прибыли прошлого года (б/с 70801);
- определенное на конец отчетного года изменение отложенного налогового обязательства по налогооблагаемым временным разницам и изменение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам;
- признание доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), относящихся к 2017 году;
- начисление взноса в АСВ за 4 квартал 2017 года.

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве корректирующих СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2017 год. С учетом СПОД прибыль составила 4 891 333 тыс. рублей (убыток по итогам 2016 года с учетом СПОД – 380 872 тыс. рублей).

Собственные средства Банка на 1 января 2018 г. (до отражения событий после отчетной даты) составили 17 768 732 тыс. рублей, с учетом СПОД – 17 428 193 тыс. рублей (по форме 0409808).

На дату составления годового отчета отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

## 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Денежные средства	2 438 270	2 697 608
Наличные денежные средства	2 438 270	2 697 608
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	3 663 630	1 330 434
Средства на корреспондентском счете в ЦБ	3 663 630	1 330 434
Средства в кредитных организациях	932 435	765 398
Российская Федерация	541 702	731 759
Иные государства	390 733	33 639
	<b>7 034 335</b>	<b>4 793 440</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или реструктурированными.

В состав денежных средств на 1 января 2018 г. не вошли:

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 11 607 тыс. рублей, по которым существует риск потерь (резерв под обесценение по этим активам – 2 437 тыс. рублей);
- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 697 293 тыс. рублей в связи с ограничениями возможности их использования.

В состав денежных средств на 1 января 2017 г. не вошли:

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 10 115 тыс. рублей, по которым существует риск потерь (резерв под обесценение по этим активам – 101 тыс. рублей);
- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 547 732 тыс. рублей в связи с ограничениями возможности их использования.

### 5.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги – цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 г. № 25095.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании рыночных котировок. В общем случае справедливая стоимость определяется как последняя цена спроса на покупку торгового дня на соответствующей торговой площадке (Bid last). В случае, когда ценная бумага обращается преимущественно на внебиржевом рынке для целей определения справедливой стоимости, используется котировка, раскрываемая агентством Bloomberg (Bloomberg Generic – BGN), а при ее отсутствии – котировки из других источников (Reuters и прочие).

Справедливая стоимость (ТСС) договоров купли-продажи ценных бумаг (еврооблигаций), не являющимися ПФИ, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанные ценные бумаги определяется по методу оценки справедливой стоимости принятой в банке для МСФО на основании котировок информационной системы Bloomberg:

- для определения ТСС в день заключения договора T+3 и более используется цена last bid Bloomberg за этот день;
- для оценки изменения ТСС договора T+3 и более в последний рабочий день месяца (на отчетную дату) используется цена last bid Bloomberg за последний рабочий день месяца;

- для оценки изменения ТСС на дату прекращения признания договора T+3 и более используется цена last bid Bloomberg за последний торговый день предшествующий дате прекращения признания ПФИ/исполнения договора T+3 и более.

Текущая справедливая стоимость (ТСС) валютно-процентного СВОП (Interest Rate Swap (IRS), Cross-Currency Interest Rate Swap) определяется по сумме приведенных будущих денежных потоков, конвертированных из валюты потоков в валюту расчета по форвардным курсам.

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

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	0	353 949
Производные финансовые инструменты	1 199 437	1 443 171
	<b>1 199 437</b>	<b>1 797 120</b>

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

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
<b>Свопы</b>		
Валютно-процентный СВОП (USD), номинальная стоимость требования	2 880 010	3 032 845
	<b>2 880 010</b>	<b>3 032 845</b>

### 5.5. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Ссуды кредитным организациям, в т.ч.	6 778 458	3 955 832
средства, предоставленные по сделкам РЕПО	5 740 296	2 973 132
средства, размещенные в НКЦ	684 693	613 113
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	870 160	2 512 409
Ссуды физическим лицам	113 996 166	89 192 803
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>121 644 784</b>	<b>95 661 044</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(12 336 212)	(16 664 252)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>109 308 572</b>	<b>78 996 792</b>

#### Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Ссуды кредитным организациям, в т.ч.	6 778 458	3 955 832
средства, предоставленные по сделкам РЕПО	5 740 296	2 973 132
средства, размещенные в НКЦ	684 693	613 113
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.	870 160	2 512 409
финансирование текущей деятельности	864 003	2 512 409
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	113 996 166	89 192 803
потребительские кредиты	113 919 653	89 003 801
ипотечные кредиты	57 696	67 204
Автокредиты	9 372	111 354
жилищные ссуды	9 445	10 444
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>121 644 784</b>	<b>95 661 044</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(12 336 212)	(16 664 252)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>109 308 572</b>	<b>78 996 792</b>

### Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
<b>Ссуды кредитным организациям, в т.ч.</b>	<b>6 778 458</b>	<b>3 955 832</b>
средства, предоставленные по сделкам РЕПО	5 740 296	2 973 132
средства, размещенные в НКЦ	684 693	613 113
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.</b>	<b>870 160</b>	<b>2 512 409</b>
финансовые услуги	864 003	2 512 409
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>113 996 166</b>	<b>89 192 803</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>121 644 784</b>	<b>95 661 044</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(12 336 212)	(16 664 252)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>109 308 572</b>	<b>78 996 792</b>

По данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» в 2017 году кредиты физическим лицам выдавались в 82 регионах РФ. По состоянию на 1 января 2018 г. наибольшая доля объема предоставленных кредитов и остатка ссудной задолженности приходится на Москву (8,04% от общей суммы задолженности 112 803 008 тыс. рублей). При этом в структуре кредитования доля Москва составила 10 689 561 тыс. рублей – 8,28% от общего объема (129 079 278 тыс. рублей), выданных в 2017 году кредитов физическим лицам. Следующие по объему выданных кредитов регионы: Московская область – 7 041 965 тыс. рублей, что составляет 5,46% от общего объема и Санкт-Петербург – 6 629 791 тыс. рублей (5,14%).

В 2017 году, как и в 2016 году, кредиты физическим лицам в иностранной валюте не выдавались.

Банк формирует резервы по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель выдачи кредита, тип предоставляемого кредита, наличие факта существенных изменений первоначальных условий кредитного договора в пользу заемщика (рефинансирование, реструктурирование), а также наличие обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей.

По состоянию на 1 января 2018 г. по статье ссуды юридическим лицам отражен кредит, предоставленный связанной с Банком стороне на сумму 864 003 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 г. – 3 кредита на сумму 2 512 409 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 г. сумма непросроченных ссуд клиентам с контрактным сроком кредитования больше года составила 89 912 469 тыс. рублей.

### 5.6. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2018 г., как и на 1 января 2017 г. ценные бумаги в портфеле Банка «имеющиеся в наличии для продажи» отсутствовали.

### 5.7. Отложенный налоговый актив

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

В соответствии с финансовым планом на 2015-2026 годы, являющимся приложением к «Стратегии Банка на 2015-2019 годы» Банком планируется получение около 67 373 млн. рублей прибыли до уплаты налога на прибыль по ставке 20% (кумулятивно за 2018-2026 годы), что должно привести к возникновению 13 475 млн. рублей расходов по уплате налога на прибыль. Часть этих расходов будет покрыта путем переноса налогового убытка, сформированного за 2014-2015 годы на будущие отчетные (налоговые) периоды. На начало 2017 года остаток перенесенного на будущее убытка, полученного Банком в предыдущие налоговые периоды составил 25 323 473 тыс. рублей. По итогам 2017 года Банком получена налогооблагаемая прибыль в сумме 7 134 516 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым Кодексом РФ налоговая база текущего налогового периода может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах не более чем на 50% от суммы таких убытков. Таким образом, с учетом использования перенесенного убытка в размере 50% от полученной в 2017 году налоговой прибыли в размере 3 567 258 тыс. рублей, остаток перенесенного на будущее убытка по состоянию на 1 января 2018 г. составил 21 756 215 тыс. рублей. С учетом остатка перенесенного убытка от реализации амортизируемого имущества – 21 756 482 тыс. рублей. Согласно фактическим данным за 2016 и 2017 годы, финансовое положение Банка находится в рамках ожиданий, заложенных «Стратегией Банка на 2015-2019 годы».

На основании профессионального суждения о достаточности/недостаточности налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2018 г. принято решение о признании отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам в сумме 4 351 297 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 г. отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам был признан в сумме 5 072 461 тыс. рублей.

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

Учет имущества Банка ведется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2015 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». Для оценки основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк не производит переоценку основных средств.

По состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. ограничений прав собственности на основные средства не было.

	Вычисли- тельная и оргтехника, оборудова- ние, мебель, инвентарь	Неотдели- мые улучшения арендо- ванного имущества	Основные средства непроиз- водственного назначения	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>						
По состоянию на 1 января 2017 г.	1 304 448	103 354	0	1 407 802	876 320	2 284 122
Поступления за год	192 950	3 014	0	195 964	186 049	382 013
Выбытия за год	37 778	7 548	0	45 326	5 974	51 300
По состоянию на 1 января 2018 г.	1 459 620	98 820	0	1 558 440	1 056 395	2 614 835
<b>Накопленная амортизация</b>						
По состоянию на 1 января 2017 г.	1 126 221	23 810	0	1 150 031	260 532	1 410 563
Амортизационные отчисления	120 306	17 172	0	137 478	213 196	350 674
Выбытие	35 425	1 090	0	36 515	5 789	42 304
По состоянию на 1 января 2018 г.	1 211 102	39 892	0	1 250 994	467 939	1 718 933
<b>Остаточная стоимость</b>						
По состоянию на 1 января 2017 г.	178 227	79 544	0	257 771	615 788	873 559
По состоянию на 1 января 2018 г.	248 518	58 928	0	307 446	588 456	895 902

	Вычисли- тельная и оргтехника, оборудова- ние, мебель, инвентарь	Неотдели- мые улучшения арендо- ванного имущества	Основные средства непроиз- водственного назначения	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>						
По состоянию на						
1 января 2016 г.	1 308 456	10 934	1 729	1 321 119	245 288	1 566 407
Поступления за год	37 680	93 838	0	131 518	704 321	835 839
Выбытия за год	41 688	1 418	1 729	44 835	73 289	118 124
По состоянию на						
1 января 2017 г.	1 304 448	103 354	0	1 407 802	876 320	2 284 122
<b>Накопленная амортизация</b>						
По состоянию на						
1 января 2016 г.	1 018 861	6 595	1 670	1 027 126	121 098	1 148 224
Амортизационные отчисления	136 222	17 891	0	154 113	151 136	305 249
Выбытие	28 862	676	1670	31 208	11 702	42 910
По состоянию на						
1 января 2017 г.	1 126 221	23 810	0	1 150 031	260 532	1 410 563
<b>Остаточная стоимость</b>						
По состоянию на						
1 января 2016 г.	289 595	4 339	59	293 993	124 190	418 183
По состоянию на						
1 января 2017 г.	178 227	79 544	0	257 771	615 788	873 559

По состоянию на 1 января 2018 г. на балансе Банка числятся материальные запасы в сумме 16 447 тыс. рублей (на 1 января 2017 г. – 21 917 тыс. рублей); вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств в сумме 1 334 тыс. рублей (на 1 января 2017 г. – 58 559 тыс. рублей); вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумм 164 200 тыс. рублей (на 1 января 2017 г. – 48 492 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 г. на балансе Банка числится недвижимое имущество на сумму 5 882 тыс. рублей, полученное в апреле месяце отчетного года в качестве отступного по кредитному договору. В соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в отношении активов, числящих на счетах долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по сроку менее 1 года резерв не создается.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банком заключено 12 договоров на приобретение основных средств на общую сумму 11 358 тыс. рублей. Предоплата по заключенным договорам составила 2 269 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 г. – 16 договоров на приобретение основных средств на общую сумму 3 570 тыс. рублей. Предоплата по заключенным договорам составила 3 327 тыс. рублей.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не осуществлял строительство (сооружение) основных средств.

## 5.9. Прочие активы

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по получению процентов	2 270 124	2 620 168
Требования по получению комиссий	151 590	132 379
Средства в расчетах	68 302	35 943
Требования к АСВ по программе возмещения средств, выплаченных клиентам ликвидированных Банков	0	11 770
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 490 016</b>	<b>2 800 260</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	69 087	44 808
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	351 932	431 931
Предоплата по налогам, взносы в ФСС	84 429	39 533
Уплаченный налог на добавленную стоимость	27 608	21 323
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 622	181
Прочие активы	2 073	1 497
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>539 751</b>	<b>539 273</b>
Резерв на возможные потери	(889 409)	(1 457 177)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2 140 358</b>	<b>1 882 356</b>

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 января 2018 г. составила 17 026 тыс. рублей, а по состоянию на 1 января 2017 г. – 20 018 тыс. рублей.

## 5.10. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Средства, привлеченные по сделкам РЕПО	0	287 019
	<b>0</b>	<b>287 019</b>

## 5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
<b>Текущие счета</b>	<b>6 874 828</b>	<b>4 806 741</b>
- Физические лица	6 871 832	4 804 326
- Юридические лица	2 996	2 415
<b>Срочные депозиты, депозиты до востребования, прочие привлеченные средства</b>	<b>95 054 220</b>	<b>72 480 749</b>
- Физические лица	87 820 787	64 863 455
- Юридические лица	7 233 433	7 617 294
	<b>101 929 048</b>	<b>77 287 490</b>

Средства клиентов в разрезе секторов экономики:

	1 января 2018 г.		1 января 2017 г.	
	Остаток	Структура	Остаток	Структура
<b>Физические лица</b>	<b>94 692 619</b>		<b>69 667 781</b>	
<b>Юридические лица</b>	<b>7 236 429</b>	<b>100%</b>	<b>7 619 709</b>	<b>100%</b>
Финансовые услуги	7 236 195	100,00%	7 619 475	100,00%
Страхование	0	0,00%	0	0,00%
Торговля	0	0,00%	0	0,00%
Прочее	234	0,00%	234	0,00%

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, при наступлении определенных обстоятельств, таких как ухудшение финансовых и операционных показателей Банка либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

## 5.12. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Облигации</b>	<b>15 735</b>	<b>14 257</b>
	<b>15 735</b>	<b>14 257</b>

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска тыс. руб.	
					1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Облигации	4B020503354B	10,85	30 июля 2013 г.	30 июля 2018 г.	15 735	14 257

Купоны по выпущенным Банком облигациям выплачиваются два раза в год.

## 5.13. Прочие обязательства

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Проценты к уплате	2 028 510	1 378 606
Обязательства по выплате возмещений клиентам ликвидированных Банков по программе АСВ	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 028 510</b>	<b>1 378 606</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате налогов, взносов в ФСС	476 570	329 417
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	223 936	297 782
Кредиторская задолженность	134 509	138 351
Полученный налог на добавленную стоимость	8 958	5 122
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	742 252	278 896
Обязательство по уплате взносов в Агентство страхования вкладов	105 585	79 458
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	63 071	5 799
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	74 818	53 521
Прочие обязательства	8	194
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>1 829 707</b>	<b>1 188 540</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>3 858 217</b>	<b>2 567 146</b>



## 5.14. Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, с одним учредителем – юридическим лицом.

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Зарегистрированный уставный капитал	1 101 000	1 101 000

По состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. номинальная стоимость 100% оплаченной доли Единственного участника Банка – ООО «Казначей-Финансинвест» составляет 1 101 000 тыс. рублей. Долей, принадлежащих Банку нет.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Резервы под обесценение и прочие резервы

	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 г.</b>	<b>27 131 954</b>	<b>49 454</b>	<b>123 144</b>	<b>10 819</b>	<b>27 315 371</b>
Создание	18 626 457	368 697	290 344	1 685	19 287 183
Восстановление	(10 765 747)	(406 258)	(261 493)	(6 678)	(11 440 176)
Списание	(16 923 771)	0	(99 358)	(27)	(17 023 156)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 г.</b>	<b>18 068 893</b>	<b>11 893</b>	<b>52 637</b>	<b>5 799</b>	<b>18 139 222</b>
Создание	10 346 245	13 143	82 080	64 743	10 506 211
Восстановление	(4 065 433)	(7 942)	(55 614)	(7 293)	(4 136 282)
Списание	(11 165 640)	0	(35 110)	(178)	(11 200 928)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 г.</b>	<b>13 184 065</b>	<b>17 094</b>	<b>43 993</b>	<b>63 071</b>	<b>13 308 223</b>

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери по другим активам, а также условным обязательствам кредитного и не кредитного характера, которые являются элементами расчетной базы резерва, созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(502 034)	39 068
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	589 509	462 286

### 6.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

Информация о составе расходов Банка по налогам представлена ниже:

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
<b>Налоги и сборы, в т.ч.:</b>	<b>636 648</b>	<b>654 384</b>
НДС	634 473	649 669
Налог на имущество	940	2 351
Налог на прибыль по государственным ценным бумагам	0	861
Прочие налоги, сборы	1 235	1 503
<b>Налог на прибыль</b>	<b>714 468</b>	<b>0</b>
<b>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>721 164</b>	<b>2 404 181</b>
<b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>(133 263)</b>	<b>(2 839 759)</b>
	<b>1 939 017</b>	<b>218 806</b>

На 1 января 2018 г. по строке «НДС» отражены, в том числе, расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 608 212 тыс. рублей (2016 год – 647 150 тыс. рублей). По строке «прочие налоги, сборы» отражены расходы по уплате госпошлины на основании исполнительных документов.

В 2017 году стандартная ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год – 20%). Налоговая ставка в отношении доходов в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам, в 2017 году составила 15% и 9% (в зависимости от даты эмиссии ценных бумаг).

### 6.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, по состоянию на 1 января 2018 г. и за соответствующий период прошлого года:

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>5 332 737</b>	<b>5 225 195</b>
Заработная плата сотрудникам, включая премии	4 135 695	4 028 074
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудникам	134 134	107 256
Страховые взносы	1 062 908	1 089 865
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>56 752</b>	<b>53 521</b>
Заработная плата сотрудникам, включая премии	49 293	46 478
Страховые взносы	7 459	7 043
<b>Итого</b>	<b>5 389 489</b>	<b>5 278 716</b>

### 6.5. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Доход от выбытия (реализации) в 2017 году объектов основных средств, нематериальных активов и прочего имущества составил 305 тыс. рублей, убыток – 12 511 тыс. рублей.

В состав операционных расходов Банка в 2017 году вошли расходы на содержание и ремонт имущества Банка в сумме 423 641 тыс. рублей, расходы по оплате арендованных основных средств и другого имущества в сумме 1 060 383 тыс. рублей.

Убыток от выбытия (реализации) объектов основных средств составил в 2016 году 13 996 тыс. рублей, нематериальных активов – 61 587 тыс. рублей. Доход – 13 тыс. рублей и 251 тыс. рублей соответственно.

В состав операционных расходов Банка в 2016 году вошли расходы по оплате арендованных основных средств и другого имущества в сумме 1 175 814 тыс. рублей.

## 7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала: Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации». Расчет нормативов осуществляется на ежедневной основе в соответствии Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П представлены следующим образом:

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>13 280 495</b>	<b>10 314 242</b>
Базовый капитал	13 280 495	10 314 242
Добавочный капитал	0	0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>4 147 698</b>	<b>3 255 698</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>17 428 193</b>	<b>13 569 940</b>

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 2017 год:

	Минимальное значение %	Максимальное значение %
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	9,397	10,729
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	6,770	8,339
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	6,770	8,339

Далее представлена информация о структуре капитала Банка:

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>17 428 193</b>	<b>13 569 940</b>
<b>Источники базового капитала</b>	<b>17 489 380</b>	<b>14 350 277</b>
Уставный капитал	1 101 000	1 101 000
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	78 050	78 050
Нераспределенная прибыль прошлых лет	11 411 029	11 892 002
Прибыль текущего года в части подтвержденного аудиторской организацией вклада в имущество Общества с ограниченной ответственностью и прибыли за 6 месяцев 2017 года	4 899 301	1 279 225
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>	<b>(4 208 885)</b>	<b>(4 036 035)</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>13 280 495</b>	<b>10 314 242</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>4 147 698</b>	<b>3 255 698</b>
Субординированный кредит	1 644 947	3 255 698
Прибыль текущего года	2 502 751	

В состав дополнительного капитала Банка включены два субординированных кредита, которые были предоставлены через структурированную компанию RENAISSANCE CONSUMER FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY:

- Субординированный кредит, привлеченный в сумме 100 000 тыс. долларов США по фиксированной процентной ставке – 13,5%. Срок погашения кредита наступает в мае 2019 года. Проценты выплачиваются два раза в год. Стоимость инструмента, включенная в состав капитала на 1 января 2018 г. – 1 382 405 тыс. рублей.
- Субординированный кредит, привлеченный в сумме 50 000 тыс. долларов США, со сроком погашения в июне 2018 года. Проценты выплачиваются раз в полгода по ставке 13,5% годовых. Данный субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 г., не соответствует условиям для включения в капитал, предусмотренным Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П и подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным вышеуказанным Положением. Стоимость инструмента, включенная в состав капитала на 1 января 2018 г. – 262 542 тыс. рублей.

Информация о резервах под обесценение и прочим резервам по видам активов представлена в пункте 6.1.

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
11	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	224, 26	1 101 000	X	X	X
11.1	отнесенные в базовый капитал	X XX	1 101 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	11	1 101 000
11.2	отнесенные в добавочный капитал	XX	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	331	0
11.3	отнесенные в дополнительный капитал	XX	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	446	2 571 257
22	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	115, 16	101 929 048	X	XX	X
22.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	XX	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	332	0
22.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	XX	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	446	X
22.2.1				из них: субординированные кредиты	XX	X
33	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	110	1 077 883	X	XX	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
33.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	XX	602 125	X	XX	X
33.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	XX	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	88	0
33.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	XX	602 125	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	99	602 125
33.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	XX	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	441.1.1	150 531
44	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	99	4 351 297	X	XX	X
44.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	XX	4 351 297	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	110	3 456 229
44.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	XX	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	221	0
м5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	220	31 011	X	XX	X
55.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	XX	0	X	XX	0
55.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	XX	0	X	XX	0
66	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	225	0	X	XX	X
66.1	уменьшающие базовый капитал	XX	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	116	0
66.2	уменьшающие добавочный капитал	XX	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	337, 41.1.2	0
66.3	уменьшающие дополнительный капитал	XX	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	552	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
77	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	33, 5, 6, 7	110 250 177	X	XX	X
77.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	XX	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	118	0
77.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	XX	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	119	0
77.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	XX	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	339	0
77.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	XX	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	440	0
77.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	XX	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	554	0
77.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	XX	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	555	0

## 8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Расчет нормативов осуществляется на ежедневной основе. В отчетном году Банк соблюдал в полном объеме все установленные Банком России требования к соблюдению нормативов.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 г. составило 10,8%. В 2017 году компоненты показателя финансового рычага существенно не изменились. Значение показателя на 1 января 2017 г. составляло – 11,4%.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 г. составила 114 396 628 тыс. рублей (85 470 113 тыс. рублей – на 1 января 2017 г.).

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

Отчет содержит сведения о денежных потоках за отчетный период – 2017 год и прошлый период – 2016 год.

	1 января 2018 г., тыс. руб.	1 января 2017 г., тыс. руб.
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	1 348 942	(27 673 664)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(439 593)	(304 449)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	1 300 000	1 879 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	31 546	(429 158)
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 240 895</b>	<b>(26 528 271)</b>

В 2017 году наибольшую долю выручки Банк получил от операций, в сфере оказания розничных услуг, осуществляемых на территории Российской Федерации, где сконцентрированы основные активы и обязательства. Приток денежных средств также обеспечило внесение учредителем вклада в имущество банка на сумму 1 300 000 тыс. рублей. Отток денежных средств обусловлен главным образом деятельностью Банка в области кредитования физических лиц.

В 2016 году наибольшую долю выручки Банк получил от операций в сфере оказания розничных услуг, осуществляемых на территории Российской Федерации, где сконцентрированы основные активы и обязательства. Приток денежных средств в 2016 году, в том числе, обеспечило увеличение Уставного капитала Банка и внесение учредителем вклада в имущество Банка на общую сумму 1,9 млрд. рублей. Отток чистых денежных средств в 2016 году, в сумме 26,5 млрд. рублей, был обусловлен деятельностью Банка, главным образом кредитованием физических лиц.

В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. На основании этого в состав активов, принятых для формирования данных по статьям 5.1 и 5.2. «денежные средства и их эквиваленты на начало и конец отчетного периода», в части статьи 3 формы 806 приняты активы только первой категории качества. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного 2017 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в разделе «Убытки и суммы восстановления обесценения».

В отчетном периоде в Банке отсутствовали события, влияющие на увеличение операционных возможностей.

## **10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

Банк признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, соответственно, основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Все значимые риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет Директоров утверждает Политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень совокупного объема рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный Комитет Банка обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутрибанковских документов по управлению рисками, условия типовых продуктов и программ для клиентов Банка, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утвержденной стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент по управлению рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам.

Департамент по управлению рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные составляющие, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на периодической основе доводятся до сведения Руководства и Правления Банка.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Банк постоянно совершенствует процессы по поддержанию оптимальной величины и структуры капитала, обеспечения финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегией развития.



В своей деятельности по управлению рисками и капиталом Банк предусматривает:

- дальнейшее совершенствование методологии и организации управления рисками;
- определение и поддержание оптимального уровня (профиля) принимаемых рисков;
- повышение эффективности управления капиталом (совершенствование методов оценки и способов поддержания достаточности капитала на покрытие рисков);
- обеспечение прозрачности деятельности Банка, связанной с принятием рисков, для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В целях оценки и управления данным видом риска Банком разработаны внутренняя нормативная база и методы управления риском, основанные на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартах управления рисками, а также передовом опыте ведущих российских и международных финансовых организаций. Нормативная база и методы управления риском периодически совершенствуются в соответствии с изменениями законодательства и экономическими реалиями.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Основным источником кредитного риска Банка являются операции кредитования физических лиц. Доля кредитного риска превалирует в совокупном объеме риска Банка, что обусловлено спецификой деятельности Банка – розничным кредитованием. По состоянию на 1 января 2018 г. совокупный объем кредитного риска по данным отчета об уровне достаточности капитала составил 128 172 755 тыс. рублей. При этом кредитный риск по сгруппированным в портфели однородным требованиям к физическим лицам составил 123 827 499 тыс. рублей, что составляет 96,6% от совокупного объема кредитного риска.

### **Анализ активов и пассивов в разрезе странового риска**

Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), СНГ, странам организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), прочим странам (Прочие).

По состоянию на 1 января 2018 г.:

		РФ	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	2 438 270	0	0	0	2 438 270
2	Средства кредитных организаций в Банке России	4 360 923	0	0	0	4 360 923
2.1	Обязательные резервы	697 293	0	0	0	697 293
3	Средства в кредитных организациях	550 872	0	390 733	0	941 605
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 199 437	0	0	0	1 199 437
5	Чистая ссудная задолженность	108 954 843	258	231 650	121 821	109 308 572
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 186	0	0	0	3 186
9	Отложенный налоговый актив	4 351 297	0	0	0	4 351 297
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 077 883	0	0	0	1 077 883
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 882				5 882

		РФ	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
12	Прочие активы	1 979 800	0	19 645	140 913	2 140 358
13	<b>Всего активов</b>	<b>124 922 393</b>	<b>258</b>	<b>642 028</b>	<b>262 734</b>	<b>125 827 413</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 530 114	116 616	7 278 598	3 720	101 929 048
16.1	Вклады физических лиц	94 527 492	116 616	45 025	3 486	94 692 619
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	15 735	0	0	0	15 735
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 611	0	0	0	14 611
20	Отложенное налоговое обязательство	31 011	0	0	0	31 011
21	Прочие обязательства	3 750 326	2 551	104 854	486	3 858 217
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	17 094	0	0	0	17 094
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>98 358 891</b>	<b>119 167</b>	<b>7 383 452</b>	<b>4 206</b>	<b>105 865 716</b>
	<b>Внебалансовые обязательства</b>					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	22 454 339	0	0	0	22 454 339
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2017 г.:

		РФ	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	2 697 608	0	0	0	2 697 608
2	Средства кредитных организаций в Банке России	1 878 166	0	0	0	1 878 166
2.1	Обязательные резервы	547 732	0	0	0	547 732
3	Средства в кредитных организациях	741 773	0	33 639	0	775 412
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 734 240	0	62 880	0	1 797 120
5	Чистая ссудная задолженность	77 448 963	243	1 547 586	0	78 996 792
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	5 072 461	0	0	0	5 072 461
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 002 527	0	0	0	1 002 527
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
12	Прочие активы	1 680 020	0	29 241	173 095	1 882 356
13	<b>Всего активов</b>	<b>92 255 758</b>	<b>243</b>	<b>1 673 346</b>	<b>173 095</b>	<b>94 102 442</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	287 019	0	0	0	287 019
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 437 792	176 779	7 668 618	4 301	77 287 490

		РФ	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
16.1	Вклады физических лиц	69 436 945	176 779	49 756	4301	69 667 781
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	14 257	0	0	0	14 257
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	164 273	0	0	0	164 273
21	Прочие обязательства	2 466 134	2 692	97 334	986	2 567 146
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	11 893	0	0	0	11 893
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>72 381 368</b>	<b>179 471</b>	<b>7 765 952</b>	<b>5 287</b>	<b>80 332 078</b>
	<b>Внебалансовые обязательства</b>					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	17 211 984	0	0	0	17 211 984
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

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

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

Значения применяемых лимитов утверждаются отдельными внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

Возможные действия Банка, направленные на снижение уровня кредитного риска:

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

Банк считает для себя существенной концентрацию кредитного риска по кредитам должников, которые просрочили погашение своих обязательств более чем на 90 дней.

Номер п/п	Наименование актива	Валюта кредитов – рубли			
		На 1 января 2018 г., тыс. руб.		На 1 января 2017 г., тыс. руб.	
		Сумма требования	Резерв на возможные потери	Сумма требования	Резерв на возможные потери
1	Общая сумма по ссудам	5 030 978	4 608 363	9 750 086	9 233 512
1	Кредитные карты, в том числе:	432 081	332 434	705 541	565 661
1.1	Центральный ФО	175 397	134 648	289 393	232 356
1.2	Приволжский ФО	74 280	58 032	116 186	93 284
1.3	Южный ФО	51 661	39 346	64 073	51 905
1.4	Сибирский ФО	39 482	30 052	64 912	51 699
1.5	Северо-Западный ФО	46 074	35 864	74 938	60 276
1.6	Уральский ФО	38 675	29 570	62 855	50 125
1.7	Северо-Кавказский ФО	0	0	23 264	18 246
1.8	Дальневосточный ФО	6 512	4 922	9 920	7 770
2	Нецелевые кредиты, в том числе:	3 660 936	3 462 709	7 746 741	7 507 768
2.1	Центральный ФО	1 080 297	1 020 494	2 171 768	2 098 682
2.2	Приволжский ФО	789 821	747 348	1 729 252	1 676 177
2.3	Южный ФО	596 451	563 617	980 863	953 783
2.4	Сибирский ФО	432 098	410 012	1 017 168	989 448
2.5	Северо-Западный ФО	404 116	382 960	704 393	680 453
2.6	Уральский ФО	318 341	301 396	802 608	781 274
2.7	Северо-Кавказский ФО	0	0	249 781	240 621
2.8	Дальневосточный ФО	39 812	36 882	90 908	87 330
3	Целевые кредиты, в том числе:	918 969	794 228	1 173 293	1 036 599
3.1	Центральный ФО	212 582	185 184	238 252	208 476
3.2	Приволжский ФО	185 907	163 796	248 221	222 221
3.3	Южный ФО	221 048	187 507	118 417	103 762
3.4	Сибирский ФО	104 695	91 320	164 851	149 697
3.5	Северо-Западный ФО	61 506	52 793	73 553	64 362
3.6	Уральский ФО	82 211	71 942	110 552	98 995
3.7	Северо-Кавказский ФО	19 573	15 477	185 118	158 810
3.8	Дальневосточный ФО	31 447	26 209	34 329	30 276
4	Обеспеченные ссуды, в том числе:	18 992	18 992	124 511	123 484
4.1	Центральный ФО	11 270	11 270	54 050	52 880
4.2	Приволжский ФО	2 263	2 263	31 266	31 414
4.3	Южный ФО	2 455	2 455	13 485	13 471
4.4	Сибирский ФО	143	143	2 600	2 629
4.5	Северо-Западный ФО	1 510	1 510	9 085	9 186
4.6	Уральский ФО	1 351	1 351	14 025	13 904

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

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. представлена ниже:

Номер п/п	Наименование актива	На 1 января 2018 г., тыс. руб.						
		Сумма требования	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней	
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	7 757 445	0	0	0	0	0	0
1.1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	6 102 915	0	0	0	0	0	0
1.2	Прочие требования	844 084	0	0	0	0	0	0
	в том числе требования, признаваемые ссудами	684 693	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	972 057	0	0	0	0	0	10 538
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	864 003	0	0	0	0	0	0
2.2	Прочие требования	108 054	0	0	0	0	0	10 538
	в том числе требования, признаваемые ссудами	6 157	0	0	0	0	0	3 078
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	7 403	0	0	0	0	0	6 255
3.1	Прочие требования	7 403	0	0	0	0	0	6 255
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, в том числе:	113 996 166	101 904	132 127	311 478	1 073 754	3 645 746	12 333 134
4.1	Центральный ФО	34 677 007	31 852	42 092	98 199	317 120	1 064 227	3 625 810
4.2	Приволжский ФО	24 139 213	18 157	24 279	57 742	209 214	785 316	2 659 786
4.3	Южный ФО	18 990 879	20 687	25 182	56 520	202 903	612 191	2 074 523
4.4	Сибирский ФО	12 009 682	8 778	13 101	32 727	114 904	428 788	1 429 558
4.5	Северо-Западный ФО	11 853 021	10 375	12 594	29 506	101 645	382 055	1 251 240
4.6	Уральский ФО	10 001 804	7 695	9 823	26 196	93 552	320 830	1 074 985
4.7	Северо-Кавказский ФО	582 596	2 008	1 873	3 657	9 148	6 768	37 061
4.8	Дальневосточный ФО	1 741 964	2 352	3 183	6 931	25 268	45 571	180 171

Номер п/п	Наименование актива	На 1 января 2017 г., тыс. руб.						
		Сумма требования	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней	
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	4 746 190	0	0	0	0	0	222
1.1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	3 352 795	0	0	0	0	0	0
1.2	Прочие требования	1 120 072	0	0	0	0	0	118
	в том числе требования, признаваемые ссудами	613 113	0	0	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование актива	На 1 января 2017 г., тыс. руб.						
		Сумма требования	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней	
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	2 598 516	0	0	0	0	0	12 484
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 512 409	0	0	0	0	0	0
2.2	Прочие требования	86 107	0	0	0	0	0	12 484
	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 586	0	0	0	0	0	2 566
3.1	Прочие требования	2 586	0	0	0	0	0	2 566
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, в том числе:	89 192 803	105 561	136 527	359 827	1 350 280	8 039 979	16 664 252
4.1	Центральный ФО	26 887 117	32 004	39 088	114 215	412 019	2 215 994	4 706 663
4.2	Приволжский ФО	19 318 357	20 208	27 317	69 375	272 028	1 779 269	3 686 834
4.3	Южный ФО	9 781 620	12 017	15 059	37 525	142 213	991 718	1 963 443
4.4	Сибирский ФО	9 773 192	9 375	13 605	36 230	152 521	1 063 341	2 116 339
4.5	Северо-Западный ФО	9 294 821	10 133	12 867	33 300	125 997	711 664	1 546 161
4.6	Уральский ФО	8 064 742	8 594	11 772	31 397	120 396	830 667	1 630 241
4.7	Северо-Кавказский ФО	4 752 601	11 359	14 133	31 064	99 620	341 587	781 981
4.8	Дальневосточный ФО	1 320 353	1 871	2 686	6 721	25 486	105 739	232 590

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

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 г., тыс. руб.		На 1 января 2017 г., тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1.1	Задолженность по ссудам юридическим лицам и процентам по ним	870 160	3 078	2 512 409	0
1.2	Объем просроченной задолженности	0	0	0	0
1.3	Объем реструктурированной зadolженности	0	0	0	0
1.4	Категории качества	X	x	X	x
1.4.1	I	864 003	0	1 334 452	0
1.4.2	II	0	0	0	0
1.4.3	III	6 157	3 078	0	0
1.4.4	IV	0	0	1 177 957	0
1.4.5	V	0	0	0	0
1.5	Расчетный резерв на возможные потери	0	0	883 468	0
1.6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	0	0	0	0
1.6.1	II	0	0	0	0
1.6.2	III	0	0	0	0
1.6.3	IV	0	0	0	0
1.6.4	V	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 г., тыс. руб.		На 1 января 2017 г., тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
2.1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, физическим лицам и процентам по ним	113 996 166	2 415 923	89 192 803	2 620 308
2.2	Объем просроченной задолженности	5 265 010	925 229	9 992 174	1 449 930
2.3	Объем реструктурированной задолженности	0	0	0	0
2.4	Категории качества	X	X	x	X
2.4.1	I	0	0	0	0
2.4.2	II	99 322 013	1 329 172	69 766 450	986 984
2.4.3	III	4 623 616	160 303	3 982 915	142 441
2.4.4	IV	1 363 339	129 477	1 325 297	124 987
2.4.5	V	8 687 198	796 971	14 118 141	1 365 896
2.5	Расчетный резерв на возможные потери	12 333 134	864 384	16 664 252	1 404 642
2.6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	12 333 134	864 384	16 664 252	1 404 642
2.6.1	II	2 978 610	39 880	2 088 894	29 565
2.6.2	III	616 459	23 676	519 043	20 891
2.6.3	IV	681 669	64 738	662 616	62 492
2.6.4	V	8 056 396	736 090	13 393 699	1 291 694

Из приведенных данных видно, что структура активов Банка в 2017 году не претерпела существенных изменений. Основная часть активов Банка представлена ссудной задолженностью физических лиц.

В 2017 году объем задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, увеличился на 27,8% с 89 192 803 тыс. рублей до 113 996 166 тыс. рублей (в 2016 году увеличение произошло на 8,21% с 82 425 339 тыс. рублей до 89 192 803 тыс. рублей). Портфель однородных ссуд V категории качества на 1 января 2018 г. составил 7,6% от всего портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам. На 1 января 2017 г. – 15,8%. Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 1 января 2018 г. составила 4,6% (на 1 января 2017 г. – 11,2%). Реструктурированные задолженности по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц, сгруппированной в портфели однородных требований, на 1 января 2018 г. составил 12 333 134 тыс. рублей (10,8% от общего портфеля однородных требований). На 1 января 2017 г. – 16 664 252 тыс. рублей (18,68%).

В настоящее время Банк не работает по направлению выдачи обеспеченных ссуд физическим лицам. Стоимость предоставленного заемщиками обеспечения по таким ссудам по состоянию на 1 января 2018 г. составляет менее 0,1 млрд. рублей (по состоянию на 1 января 2017 г. – менее 0,5 млрд. рублей).

По обеспеченным портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований, «Автомобильный», «Ипотека БТА», в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» предусмотрены специальные ставки резервирования. Резервирование данных портфелей осуществляется Банком в полном объеме по требованиям Положения 590-П.

Обеспеченные ссуды по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований «Ипотечный», «Жилищный БТА», «Потребительский БТА» не попадают под действие Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ а, следовательно, резерв, создаваемый под эти ссуды, формируется по ставкам, предусмотренным для портфеля необеспеченных ссуд и однородных требований.

Оценка кредитного риска по контрагентам – юридическим лицам Банка осуществляется в соответствии с требованиями соответствующих методик оценки риска.

Ключевым аналитическим инструментом оценки кредитного риска юридических лиц является внутренняя рейтинговая модель, основанная на присвоении определенного класса контрагенту по результатам всестороннего анализа финансовой и нефинансовой информации.

В рамках управления кредитным риском в Банке применяется система ограничений посредством установления Кредитным Комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов на операции с конкретными контрагентами, группами связанных контрагентов.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 января 2018 г.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	102 470 002	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	315 703	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 791 923	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 045 318	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	95 437 510	0
8	Основные средства	0	0	274 281	0
9	Прочие активы	0	0	605 267	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 января 2017 г.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	16 294	0	72 327 854	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	13 845	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0



Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	13 845	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	16 294	0	188 839	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16 294	0	188 839	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 294	0	144 722	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	44 117	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	610 714	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 479 357	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 528 054	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	67 582 645	0
8	Основные средства	0	0	281 834	0
9	Прочие активы	0	0	642 566	0

#### **Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### **Рыночный риск**

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

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

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

По состоянию на отчетную дату на Банк не оказывали существенное влияние рыночные факторы риска в связи с отсутствием вложений в долевые и долговые ценные бумаги.

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

Далее представлена информация о величине рыночного риска торгового портфеля Банка:

	1 января 2018 г., тыс. руб.	1 января 2017 г., тыс. руб.
Процентный риск	56 419	77 912
Общий процентный риск	56 419	76 906
Специальный процентный риск	0	1 006
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
<b>Рыночный риск</b>	<b>705 236</b>	<b>973 903</b>

Банк также использует оценку рыночного риска по торговому портфелю на основании методики VaR методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99%. По состоянию на 1 января 2018 г. величина показателя VAR по торговому портфелю не рассчитывалась в связи с его отсутствием.

### **Валютный риск**

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

В Банке применяется лимитирование открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Расчет планируемого значения открытой валютной позиции производится с использованием следующих данных:

- фактическое значение открытой валютной позиции;
- платежный календарь Банка в разрезе валют;
- информация от подразделений Банка, осуществляющих операции, оказывающие влияние на валютную позицию.

Банк открывает валютные позиции в размере, не превышающем лимиты, установленные Инструкцией ЦБ РФ от 28 декабря 2016 г. № 178-И, в целях управления ликвидностью (например, для осуществления процентных и иных платежей по обязательствам, расчеты по которым, согласно условиям сделки/договора/условий выпуска облигаций, производятся в иностранной валюте).

Банк не открывает спекулятивных позиций в иностранной валюте с целью извлечения прибыли, минимизируя тем самым валютный риск.

Далее представлена информация о величине открытой валютной позиции Банка, выраженной как доля от Капитала:

	1 января 2018 г. %	1 января 2017 г. %
Открытая валютная позиция	0,1450	0,6719

Анализ концентрации валютного риска на 1 января 2018 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	1 989 775	233 008	215 487	0	2 438 270
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 360 923	0	0	0	4 360 923
2.1. Обязательные резервы	697 293	0	0	0	697 293
3. Средства в кредитных организациях	465 918	244 784	230 903	0	941 605
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 199 437	0	0	0	1 199 437
5. Чистая ссудная задолженность	101 795 605	6 920 863	592 104		109 308 572
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	3 186	0	0	0	3 186
9. Отложенный налоговый актив	4 351 297	0	0	0	4 351 297
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 077 883	0	0	0	1 077 883
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 882	0	0	0	5 882
12. Прочие активы	2 130 270	9 559	0	529	2 140 358
<b>13. Всего активов</b>	<b>117 380 176</b>	<b>7 408 214</b>	<b>1 038 494</b>	<b>529</b>	<b>125 827 413</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 739 740	10 160 429	1 028 879	0	101 929 048
16.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	90 800 743	2 884 401	1 007 475	0	94 692 619
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	15 735	0	0	0	15 735
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 611	0	0	0	14 611
20. Отложенное налоговое обязательство	31 011	0	0	0	31 011
21. Прочие обязательства	3 733 097	106 008	19 087	25	3 858 217
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	17 094	0	0	0	17 094
<b>23. Всего обязательств</b>	<b>94 551 288</b>	<b>10 266 437</b>	<b>1 047 966</b>	<b>25</b>	<b>105 865 716</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	15 943 088	6 511 251	0	0	22 454 339
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
38. Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0

Анализ концентрации валютного риска на 1 января 2017 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	1 823 295	538 382	335 931	0	2 697 608
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 878 166	0	0	0	1 878 166
2.1. Обязательные резервы	547 732	0	0	0	547 732
3. Средства в кредитных организациях	701 066	41 852	32 494	0	775 412
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 732 301	64 819	0	0	1 797 120
5. Чистая ссудная задолженность	72 528 550	6 466 722	1 520		78 996 792
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	5 072 461	0	0	0	5 072 461
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 002 527	0	0	0	1 002 527
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	1 871 576	1 209	9 571	0	1 882 356
<b>13. Всего активов</b>	<b>86 609 942</b>	<b>7 112 984</b>	<b>379 516</b>	<b>0</b>	<b>94 102 442</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					0
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	287 019	0	0	0	287 019
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 598 559	12 202 357	1 486 574	0	77 287 490
16.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	63 598 161	4 611 388	1 458 232	0	69 667 781
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	14 257	0	0	0	14 257
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20. Отложенное налоговое обязательство	164 273	0	0	0	164 273
21. Прочие обязательства	2 419 089	135 915	12 120	22	2 567 146
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	11 893	0	0	0	11 893
<b>23. Всего обязательств</b>	<b>66 495 090</b>	<b>12 338 272</b>	<b>1 498 694</b>	<b>22</b>	<b>80 332 078</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	13 729 627	3 482 357	0	0	17 211 984
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
38. Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными источниками операционного риска являются:

- ошибки системы;
- действия/бездействие персонала;
- неадекватность бизнес процессов;
- внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

Представляя собой крупный розничный банк с широкой сетью точек продаж, Банк особое внимание уделяет операционным рискам, концентрация которых обусловлена масштабами деятельности Банка.

В целях минимизации операционного риска Банк принимает следующие меры:

- разработка внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль.
- проведение самооценки структурных подразделений с целью выявления рисков
- страхование рисков Банка

Размер требования к капиталу на покрытие операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 января 2018 г. равен 3 142 764 тыс. рублей (на 1 января 2017 г. – 3 499 172 тыс. рублей).

Сведения о величине чистых процентных и непроцентных доходов за 2016, 2015, 2014 годы, используемые для расчета операционного риска, представлены далее:

Показатель	Итог	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Чистые процентные доходы	36 436 964	12 655 079	7 923 282	15 858 603
Чистые непроцентные доходы	37 060 639	6 560 295	9 974 898	20 525 446
Исключено из расчета	(10 642 327)	(3 730)	(25 220)	(10 613 377)
<b>Общий итог</b>	<b>62 855 276</b>	<b>19 211 644</b>	<b>17 872 960</b>	<b>25 770 672</b>

Департамент внутреннего аудита осуществляет независимый мониторинг эффективности функционирования системы управления операционными рисками. Департамент внутреннего аудита в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделениями в целом.

#### **Риск инвестиций в долговые инструменты**

По состоянию на 1 января 2018 г. у Банка отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2017 г. торговый портфель Банка в полном объеме был сформирован из инвестиций в высоколиквидные долговые инструменты, с долей вложений в ОФЗ на уровне 82,5%. Учитывая структуру торгового портфеля Банка, риск чувствительности портфеля к изменению процентных ставок оценивался как незначительный.

### *Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги*

По состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. у Банка отсутствовали вложения в долевыe ценные бумаги.

### *Процентный риск банковского портфеля*

По состоянию на 1 января 2018 г. процентный риск банковского портфеля равен нулю, торговый портфель отсутствовал.

По состоянию на 1 января 2017 г.:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
<b>Доллар США</b>			
- LIBOR	60	2 128	2 128
<b>Российский рубль</b>			
- ОФЗ	100	20 487	20 487

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
<b>Доллар США</b>			
- LIBOR	(8)	(284)	(284)
<b>Российский рубль</b>			
- ОФЗ	(300)	(61 460)	(61 460)

### *Информация об управлении капиталом*

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

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

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

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

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

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

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

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

#### ***Информация о сделках по уступке прав требования***

Учет операций по уступке прав требований ведется в соответствии с Приложением 9 Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В соответствии с Учетной Политикой Банка доходы и расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяются на дату перехода прав требования по этим договорам с использованием счета 61214. Согласно пункту 3.1.1 Приложения 9 Правил осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

По факту признания долга безнадежным к взысканию, Банком может быть принято решение об уступке прав требования долга по кредиту сторонней организации. Выбор контрагента осуществляется посредством проведения закрытого конкурса, с целью определения наиболее выгодного Банку коммерческого предложения.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникавших у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в 2017 году применялись подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банка» и Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), возникающих у кредитной организации в связи с проведением сделок по уступке прав требований Банк принимает во внимание рейтинги следующих рейтинговых агентств: международных – Moody's, Fitch, Standard & Poor's; национальных – Рейтинговое агентство «Эксперт РА», Рейтинговое агентство «Национальное Рейтинговое Агентство», Рейтинговое агентство «RusRating», Рейтинговое агентство «АК&М», Рейтинговое агентство «Мудис Интерфакс».

В 2017 году в рамках заключенного ранее договора с компанией, не являющейся аффилированной с Банком, об уступке прав требования Банком реализованы права требования по ряду кредитных договоров. С баланса Банка списаны суммы основного долга и процентов на сумму 111 тыс. рублей. Расходы Банка по реализации прав требований составили 33 тыс. рублей. При совокупной сумме предоставленных кредитов физическим лицам по состоянию на 1 января 2018 г. 113 996 166 тыс. рублей очевидно, что вышеуказанная сделка не оказала существенного влияния на принимаемые Банком риски.

В 2017 году Банком совершены 6 сделок по уступке прав требований с компаниями, не являющимися аффилированными с Банком по потребительским кредитам, ранее признанным безнадежными к взысканию и списанным с баланса к учету на внебалансовых счетах. Объем уступленных прав требования составил 42 710 495 тыс. рублей. Дополнительных рисков для Банка при совершении таких сделок не возникает, так как указанные кредиты были списаны за счет сформированных резервов на возможные потери. В результате сделки Банком получен доход в сумме 155 694 тыс. рублей.

### ***Правовой риск***

Правовой риск – это риск возникновения убытков вследствие того, что условия договора окажется невозможно выполнить по действующему законодательству или что договор окажется ненадлежащим образом оформлен.

Основные механизмы управления правовым риском:

- унификация нормативной базы Банка;
- унификация договорной базы Банка;
- выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- обязательность проведения правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.

Разработку нормативной документации и оперативное управление правовыми рисками осуществляет Правовой Департамент Банка.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с действующей редакцией Положения об управлении ликвидностью и ее оценке в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), где рассматривается поведение Банка, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В процессе управления ликвидностью Банк ориентируется на достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности, при этом учитывая негативные сценарии на основе исторических данных. Исходя из накопленного опыта работы, Банк с достаточной долей точности прогнозирует уровень денежных средств, необходимый для выполнения обязательств.

По управлению риском ликвидности в Банке установлено следующее распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений:

Совет директоров Банка:

- утверждает в рамках полномочий планы деятельности Банка на предстоящий период с учетом оценки рисков ликвидности;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления риском ликвидности, а также дополнения и изменения к ним;



- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проведения проверок Службой внутреннего контроля соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью;
- оценивает эффективность управления ликвидностью;
- утверждает комплекс мероприятий при реальном или потенциальном возникновении дефицита ликвидности и при невозможности устранить дефицит ликвидности за счет проведения краткосрочных казначейских операций.

#### Правление Банка:

- определяет политику Банка в сфере управления ликвидностью;
- принимает решения о приобретении (выкупе) размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- определяет общие условия проведения банковских операций и совершения иных сделок в рамках осуществления профессиональной деятельности Банка;
- осуществляет разработку и утверждение политики по привлечению и размещению денежных средств;
- утверждает внутреннюю организационную структуру Банка;
- разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету директоров Банка перечень мероприятий при реальном или потенциальном возникновении дефицита ликвидности.

#### Комитет по управлению активами и пассивами:

- рассматривает документы, регулирующие риск ликвидности; отвечает за разработку и проведение эффективной политики в сфере управления ликвидностью и осуществляет контроль за ликвидной позицией и выполнением соответствующих решений Правления;
- осуществляет контроль за привлечением средств Банком, определяет наиболее рациональные формы и структуру фондирования в целях обеспечения стабильного поступления средств;
- устанавливает внутренние нормативы, лимиты и коэффициенты ликвидности;
- определяет меры по реализации указанных показателей и контролирует их выполнение;
- контролирует соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;
- определяет меры по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью в соответствии с действующими нормативными актами.

#### Управление анализа активов и пассивов:

- осуществляет оценку риска ликвидности Банка на основании данных о фактических и планируемых финансовых операциях;
- на регулярной основе подготавливает управленческую отчетность о состоянии риска ликвидности Банка; проводит на регулярной основе стресс-тестинг ликвидности Банка;
- анализирует активы и пассивы Банка на различных сроках, а также прогнозирует баланс движения денежных средств; нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- подготавливает информацию о текущей ликвидной позиции Банка на заседание КУАП;
- вырабатывает предложения по возможному использованию свободных средств и внесению изменений в план привлечения средств, в целях повышения прибыльности Банка в случае избыточной ликвидности на заседание КУАП;
- вырабатывает предложения по регулированию уровня ликвидности в случае возникновения дефицита/избытка ликвидных ресурсов на заседание КУАП.

#### Управление Казначейства:

- управляет платежной и валютной позицией;
- управляет резервами ликвидности.

Департамент депозитных и комиссионных продуктов:

- управляет портфелем депозитов физических/юридических лиц в целях регулирования уровня ликвидности в случае возникновения дефицита/избытка ликвидных ресурсов.

Служба внутреннего контроля Банка

- осуществляет мониторинг установленных процедур по управлению ликвидностью;
- проводит оценку качества управленческих решений работников, ответственных за состоянием ликвидности;
- информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях;
- принимает решения по вопросу об устранении выявленных нарушений, осуществляет контроль за их выполнением.

При наличии конфликта интересов между подразделениями Банка по вопросам приоритетности поддержания ликвидности, либо обеспечения доходности, по операциям Банка возникающие вопросы решаются соответствующими коллегиальными органами в пределах их компетенции.

Информация о состоянии ликвидности предоставляется Управлением анализа активов и пассивов руководству Банка на ежедневной основе, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении.

Оценка риска ликвидности осуществляется преимущественно посредством:

- прогнозирования денежных потоков Банка с учетом фактических и планируемых операций;
- анализа структуры активов и пассивов Банка с учетом фактических сроков погашения требований и обязательств;
- анализа динамики фактических значений и прогноза обязательных нормативов ликвидности и факторов, оказывающих на них влияние;
- сценарного анализа и стресс-тестирования с целью определения потенциального дефицита ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности при воздействии различных факторов риска, в том числе при реализации стресс-сценария.

Банк идентифицирует риск ликвидности как риск резкого роста стоимости фондирования и/или снижения доступности фондирования, который может быть обусловлен как общими, так и специфическими для Банка факторами. Общие факторы проявляются в ухудшении общей экономической ситуации в Российской Федерации, в то время как специфические факторы могут быть уникальными для Банка.

Управляя риском ликвидности, Банк ежедневно проводит экспертную оценку общей рыночной ситуации с использованием количественных и качественных критериев; рассматривает такие специфические факторы, способные оказать негативное влияние на ликвидность Банка даже при благоприятной общей экономической ситуации, как:

- непредвиденное снижение рейтинга Банка одним из международных рейтинговых агентств;
- распространение в СМИ информации негативного характера о Банке;
- снижение качества кредитного портфеля Банка (превышение показателем просроченной задолженности запланированного уровня).

Основным инструментом оперативного управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности за счет аккумулирования:

- наличных средств и средств на корреспондентских счетах в банках;
- портфеля ценных бумаг с низким уровнем рыночного риска, свободного для проведения операций прямого РЕПО.

Осуществление активных операций на рынке ценных бумаг не является стратегическим направлением деятельности Банка, а направлено на утилизацию избыточной ликвидности.

Управление резервами ликвидности входит в функцию Управления Казначейства и осуществляется в строгом соответствии с утвержденными в Банке лимитами на эмитентов и контрагентов.

При реальном или потенциальном возникновении дефицита ликвидности и при невозможности устранить дефицит ликвидности за счет проведения краткосрочных казначейских операций Банк незамедлительно проводит мероприятия по восстановлению ликвидности в случае возникновения кризисной ситуации, описанные в Положении об управлении ликвидностью и ее оценке в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

С учетом ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2018 г. активы Банка со сроком погашения до одного года превышают обязательства Банка со сроком погашения до одного года.

### ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации банка – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется в соответствии с Рекомендациями ЦБ РФ по организации управления риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности выполнения обязательств Банком перед клиентами и контрагентами и контроль за выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- мониторинг жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота.

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

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

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

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н, т.е. лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

В 2017 году Банк осуществлял следующие операции с компаниями, находящимися под общим контролем:

- Досрочное погашение двух кредитов на общую сумму 19 420 тыс. долларов США, выданных в 2014-2015 годах.
- Выдача трех траншей на общую сумму 52 000 тыс. долларов США на срок три месяца в рамках открытой в 2017 году кредитной линии с лимитом задолженности 19 000 тыс. долларов США и сроком один год. Задолженность на 1 января 2018 г. по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, составляет 15 000 тыс. долларов США. Расчетный и фактический сформированный резерв равен нулю.
- Выдача двух траншей на общую сумму 39 000 тыс. долларов США на срок менее трех месяцев и погашение, в т.ч. выданных в 2016 году кредитов на общую сумму 61 000 тыс. долларов США в рамках открытой в 2016 году кредитной линии.

- Выдача и досрочное погашение кредита в размере 10 000 тыс. долларов США.
- Внесение вклада в имущество Банка в размере 1 300 000 тыс. рублей.
- Процентный доход по кредитам с учетом выданных до 1 января 2017 г. составил 102 178 тыс. рублей.
- Сделка продажи ценных бумаг на сумму 1 069 тыс. долларов США. Расходы по сделке составил – 209 тыс. рублей.
- доходы, полученные в виде комиссионного вознаграждения по агентскому договору за оказанные услуги в период с начала года до 1 января 2018 г., составили 495 669 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 г. остатки на банковских счетах и депозитах физических лиц, являющихся в 2017 году ключевым руководящим персоналом, составили 143 991 тыс. рублей, процентные расходы – 6 150 тыс. рублей.

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

В 2016 году Банк осуществлял следующие операции с компаниями, находящимися под общим контролем:

- выдача двух кредитов на общую сумму 40 000 тыс. долларов США на сроки менее одного месяца;
- выдача трех кредитных траншей на общую сумму 72 000 тыс. долларов США в рамках открытой кредитной линии с лимитом задолженности 26 000 тыс. долларов США. Два транша погашены досрочно. Задолженность на 1 января 2017 г. по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, составляет 22 000 тыс. долларов США. Расчетный и фактический сформированный резерв равен нулю;
- по кредитным договорам в размере 14 000 тыс. долларов США и 5 420 тыс. долларов США, выданным до 1 января 2016 г., Банком в январе отчетного года были заключены договора реструктуризации долга (изменены сроки окончания кредитных договоров). По данному кредиту Банк получил поручительство в сумме 20 520 тыс. долларов США и ценные бумаги, принятые в обеспечение в сумме 43 200 тыс. долларов США. Расчетный резерв по этим кредитам составляет 75%, расчетный резерв с учетом обеспечения и фактически сформированный резерв равен нулю;
- остаток задолженности по кредитам на 1 января 2017 г. (с учетом выданных до 1 января 2016 г.) составил 41 420 тыс. долларов США (2 512 409 тыс. рублей);
- внесение вклада в имущество Банка в размере 1 279 000 тыс. рублей;
- процентный доход по кредитам с учетом выданных до 01 января 2016 г. составил 127 032 тыс. рублей;
- сделки на покупку ценных бумаг составили 85 741 тыс. долларов США и 4 614 тыс. евро; сделки на продажу ценных бумаг – 2 221 тыс. долларов США и 4 652 тыс. евро. Доходы по таким операциям составили 3 215 тыс. рублей, расходы – 320 тыс. рублей;
- доходы, полученные в виде комиссионного вознаграждения по агентскому договору за оказанные услуги в период с начала года до 1 января 2017 г., составили 812 335 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 г. остатки на банковских счетах и депозитах физических лиц, являющихся в 2016 году ключевым руководящим персоналом, составили 77 799 тыс. рублей.

В 2016 году Банк не заключал сделки со связанными сторонами, которые могли бы относиться к сделкам с заинтересованностью.

### 13. Система оплаты труда

Система оплаты труда является одной из ключевых составляющих системы управления персоналом Банка, которая позволяет Банку подбирать персонал необходимой квалификации, удерживать его, мотивировать и поощрять на эффективную работу. Подход Банка к системе оплаты труда ориентируется на следующие ключевые показатели: справедливость оплаты труда и внутреннее равноправие (уровень оплаты труда, соответствующий уровню ответственности и занимаемой должности); внешняя конкурентоспособность оплаты труда (взаимосвязь с рыночным уровнем оплаты труда на основании данных обзоров оплаты труда работников финансового сектора, проводимых специализированными компаниями ежегодно); прозрачность системы оплаты труда для понимания работников; ориентация на результат (стимулирование эффективной деятельности работников посредством усиления их материальной заинтересованности в достижении поставленных задач); соблюдение стратегии развития бизнеса Банка (своевременное внесение изменений и обновлений в систему оплаты труда для соответствия целям, достижение которых стратегически важно для Банка как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе).

30 января 2015 г. при Совете директоров Банка создан Комитет по вознаграждениям.

Комитет по вознаграждениям является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка, обеспечивающим эффективное выполнение Советом директоров Банка своих функций в рамках формирования приоритетных направлений деятельности Банка в области организации и последующего контроля функционирования системы оплаты труда Банка. Основной целью Комитета по вознаграждениям является предоставление рекомендаций Совету директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также рассмотрение документов, устанавливающих вознаграждение членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски и подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

К компетенции Комитета по вознаграждениям относится рассмотрение документов, устанавливающих систему оплаты труда работников Банка, рассмотрение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат работникам Банка, выработка принципов и критериев определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов, работников, принимающим риски и подразделениям, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности; выработка рекомендаций по вопросам, связанным с утверждением размера фонда оплаты труда Банка.

По состоянию на 1 января 2018 г. в состав Комитета по вознаграждениям входили:

- Усанов Дмитрий Александрович – Председатель Комитета по вознаграждениям Совета директоров Банка с 7 июля 2015 г., член Совета директоров с 3 июня 2015 г.;
- Зубков Александр Эдуардович – член Комитета по вознаграждениям Совета директоров Банка с 10 августа 2015 г., член Совета директоров с 3 июня 2015 г.;
- Логинова Елена Владимировна – член Комитета по вознаграждениям Совета директоров Банка с 30 января 2015 г., Старший Вице-Президент, Директор Департамента по работе с персоналом.

Все члены Комитета по вознаграждениям не являются членами исполнительных органов Банка и обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками, и (или) организации системы оплаты труда). В отчетном периоде Банк не выплачивал вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям за работу в составе Комитета по вознаграждениям.

В 2017 году было проведено два заседания Комитета по вознаграждениям, на которых в рамках компетенции Комитета было предварительно рассмотрено 7 вопросов организации системы оплаты труда Банка, далее утвержденных на Совете директоров Банка (решения Совета директоров от 17 февраля 2017 г. и от 25 сентября 2017 г.).

Система оплаты труда Банка регламентирована «Положением об оплате труда работников Банка» и «Положением о премировании работников Банка». Данные документы разработаны в соответствии с Трудовым кодексом РФ и иными нормами действующего трудового законодательства РФ.

«Положение об оплате труда работников Банка» устанавливает следующие выплаты работникам Банка: вознаграждение за труд в виде должностных окладов или тарифных ставок, включающих в себя районные коэффициенты и индивидуальные процентные надбавки, если выплата районных коэффициентов и индивидуальных процентных надбавок предусмотрена действующим законодательством; иные выплаты компенсационного характера в соответствии с действующим законодательством; стимулирующие выплаты по итогам работы за добросовестное выполнение трудовых обязанностей.

«Положение о премировании работников Банка» устанавливает порядок и условия премирования работников Банка. Данным Положением выделены следующие виды премий: премия по итогам работы за месяц, премия по итогам работы за квартал, премия по итогам работы за год, единовременная премия за высокие производственные результаты. За один и тот же период работы одному и тому же сотруднику может быть выплачен только один из следующих видов премии: премия по итогам работы за месяц, за квартал или за год. Выплата премии не является гарантированной, и размер премии определяется с учетом личного вклада сотрудника в результаты работы подразделения. Показатели премирования (количественные и качественные) формируются на основе целей Банка и учитывают особенности деятельности каждого подразделения и (или) отдельных групп сотрудников. Начиная с 2015 года, Совет директоров Банка ежегодно утверждает коэффициент результата деятельности Банка за отчетный год для премии по итогам работы за год с учетом степени влияния работников на уровень рисков, принимаемых Банком и его подразделениями.

Системой оплаты труда Банка не предусмотрены выплаты, которые в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда и являются нестандартными (например, компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты).

Система оплаты труда, регламентированная «Положением об оплате труда работников Банка» и «Положением о премировании работников Банка», применяется для всех работников Банка без ограничений зоны действия данных документов регионами и (или) структурными подразделениями, и распространяется на все представительства Банка.

В 2016 году Советом директоров Банка были утверждены дополнительные документы по организации системы оплаты труда Банка: «Порядок пересмотра должностных окладов работников Банка» (решение Совета директоров Банка от 7 сентября 2016 г.) и «Программа долгосрочного премирования ключевых работников Банка» (решение Совета директоров Банка от 7 сентября 2016 г.).

В 2017 году Совет директоров Банка не утверждал новые документы или изменения в действующих документах по организации системы оплаты труда Банка

Начиная с 2015 года, Совет директоров Банка ежегодно утверждает изменение фиксированной оплаты труда (в случае наличия изменений) для работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также размер премии по итогам работы за год для Членов Правления и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. По состоянию на 1 января 2018 г. к категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся следующие работники: члены исполнительных органов организации – Председатель Правления и Члены Правления Банка (за исключением Главного бухгалтера, Члена Правления); иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – Старший Вице-Президент, Директор Департамента по работе с персоналом; Старший Вице-Президент по информационным технологиям и сопровождению банковских операций; Старший Вице-Президент, Директор Департамента продаж целевых кредитов. По состоянию на 1 января 2018 г. количество работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, составляет 6 человек.

Для работников, осуществляющих функции принятия рисков, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) за отчетный год не менее 50 процентов общего размера вознаграждений составляла нефиксированная часть оплаты труда. Общий размер нефиксированного вознаграждения, выплаченного в 2017 году по результатам работы за 2016 год, для работников, осуществляющих функции принятия рисков, определялся на основании количественных и качественных показателей работы Банка, количественных и качественных показателей работы подотчетных подразделений (ключевых показателей эффективности подразделений), а также степени выполнения работниками индивидуальных целей и задач. В качестве критериев оценки результатов работы Банка при расчете общего размера нефиксированного вознаграждения за год использовались количественные показатели работы Банка: доходы Банка в целом (выполнение планового показателя) и рентабельность капитала (выполнение планового показателя) за период с учетом степени влияния работников на указанные показатели. В случае высоких показателей работы и выполнения индивидуальных целей и задач более чем на сто процентов работником, осуществляющим функции принятия рисков, к премии, скорректированной на результаты работы Банка в целом, в зависимости от степени перевыполнения работником индивидуальных целей и задач может применяться увеличивающий коэффициент, установленный внутренними процедурами Банка. В случае низких показателей работы и выполнения личных целей и задач менее чем на сто процентов работником, осуществляющим функции принятия рисков, к премии, скорректированной на результаты работы Банка в целом, применяется уменьшающий коэффициент в зависимости от степени недовыполнения работником индивидуальных целей и задач, вплоть до коэффициента, равного нулю, в случае выполнения индивидуальных целей и задач в среднем ниже критичного уровня, установленного внутренними процедурами Банка.

Банк осуществляет отсрочку (рассрочку) выплаты не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда для работников, осуществляющих функции принятия рисков, сроком на 2 года с учетом сроков определения финансового результата операций Банка. Размер выплаты отсроченной (рассроченной) нефиксированной части оплаты труда для работников, осуществляющих функции принятия рисков, утверждается ежегодно Советом директоров Банка при условии устойчивого финансового положения Банка на момент утверждения выплаты. В зависимости от уровня устойчивости финансового положения Банка к отсроченной (рассроченной) нефиксированной части оплаты труда для работников, осуществляющих функции принятия рисков, может применяться корректирующий коэффициент. Таким образом, корректировка может привести к утверждению выплаты отсроченной (рассроченной) нефиксированной части оплаты труда в полном объеме, снижению размера отсроченной (рассроченной) нефиксированной части оплаты труда или полной отмене отсроченной (рассроченной) нефиксированной части оплаты труда. Отсроченная (рассроченная) нефиксированная часть оплаты труда подлежит корректировке в зависимости от выполнения установленных показателей, например, таких как показатель достаточности собственных средств (капитала) и уровень достижения предельных значений рисков (кредитный, рыночный, операционный риски и риск потери ликвидности), установленных внутренними документами Банка. Отсроченная (рассроченная) нефиксированная часть оплаты труда была выплачена в отчетном периоде в полном объеме на основании выполнения установленных целевых показателей устойчивости финансового положения Банка.

Система оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, организована должным образом: в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, преобладают оклады (составляют не менее 50 процентов); в системе оплаты труда учитывается качество выполнения задач работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (размер премии по итогам работы за год напрямую зависит от коэффициента личной эффективности каждого работника); обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений.

Переменная система оплаты труда Банка подлежит регулярным проверкам со стороны подразделений, осуществляющих внутренний аудит, на соответствие и соблюдение законодательства и внутренних нормативных документов. Также в рамках ежегодного аудита финансовой отчетности Банка за 12 месяцев, проводимого независимым аудитором, осуществляется независимая оценка системы оплаты труда, включая рассмотрение процессов расчета, начисления, выплаты и отражения в учете выплаченной фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Сведения в отношении работников, осуществляющих функции принятия рисков, указаны ниже:

	1 января 2018 г. человек	1 января 2017 г. человек
Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	7	6

	1 января 2018 г.		1 января 2017 г.	
	шт	тыс. руб.	шт	тыс. руб.
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий работникам, осуществляющих функции принятия рисков	0	0	0	0
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу работникам, осуществляющих функции принятия рисков	0	0	0	0
Количество и общий размер выходных пособий работникам, осуществляющих функции принятия рисков	0	0	0	0

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Общий размер отсроченных в отчетном периоде вознаграждений в форме денежных средств для работников, осуществляющих функции принятия рисков	27 140	63 200
Общий размер отсроченных в отчетном периоде вознаграждений в иной форме (отличной от денежных средств) для работников, осуществляющих функции принятия рисков	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка для работников, осуществляющих функции принятия рисков	118 440	30 000
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, в том числе:		
- общий размер фиксированного вознаграждения, выплаченного в отчетном году работникам, осуществляющих функции принятия рисков	82 335	74 156
- общий размер нефиксированного вознаграждения, выплаченного в отчетном году работникам, осуществляющих функции принятия рисков	89 937	40 836
- общий размер отсроченного вознаграждения для работников, осуществляющих функции принятия рисков	27 140	93 200
- иные выплаты, включая выплаты акциями или финансовыми инструментами и иными способами	0	0

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.



#### 14. Операции с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 января 2018 г.	Данные на 1 января 2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	390 733	33 639
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	353 729	1 547 829
2.1	банкам-нерезидентам	353 469	369 587
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	1 177 957
2.3	физическим лицам – нерезидентам	260	285
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	62 880
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	62 880
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 398 934	7 847 521
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 233 807	7 618 862
4.3	физических лиц – нерезидентов	165 127	228 659

#### 15. Информация об изменениях в Учетной политики на следующий отчетный год

Существенные изменения в Учетную политику Банка на 2018 год не вносились.

#### 16. Краткие сведения об инвентаризации отдельных статей баланса

Инвентаризация статей баланса по итогам года не выявила искажений действительного состояния ценностей и расчетов.

По состоянию на 1 января 2018 г. в Банке произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 1 ноября 2017 г. в Банке, включая региональные структурные подразделения, проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. По результатам инвентаризации не выявлено излишков и недостач.

По состоянию на 1 декабря 2017 г. проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Расхождений не выявлено.

По состоянию на отчетную дату проведена ревизия кассы во всех кассовых подразделениях Банка. В период с 11 по 23 декабря 2017 г. проведена ревизия денежных средств, находящихся в банкоматах и платежных терминалах. Излишков или недостач не выявлено, остаток денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

В первый рабочий день 2018 года на основании выписок, полученных от учреждения Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений не выявлено.

#### 17. Состав годовой отчетности и раскрытие информации

В составе годовой отчетности Банк представляет все предусмотренные формы отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также настоящую Пояснительную информацию.

В соответствии с пунктом 3.2 главы 3 Указания № 3081-У Банк размещает Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://rencredit.ru/investors/>) после ее утверждения общим собранием участников Банка.

Первый заместитель Председателя Правления,  
Старший Вице-Президент, Главный финансовый директор



Хондру Т.В.

Главный бухгалтер



Марьина Л.Б.

31 января 2018 г.



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 78 листов

