

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2020 года

1. Общая информация	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
3. Изменения в Учетной политике	3
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	6
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	6
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6
4.4. Взаимозачет финансовых инструментов	7
4.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8
4.6. Требования по текущему налогу на прибыль	8
4.7. Отложенный налоговый актив	8
4.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов	9
4.9. Прочие активы	11
4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
4.12. Прочие обязательства	12
4.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах	12
4.14. Уставный капитал Банка	13
4.15. Безотзывные обязательства	13
4.16. Информация о методах оценки по справедливой стоимости и используемых исходных данных	13
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
5.1. Информация о процентных доходах и процентных расходах	16
5.2. Резервы под обесценение	16
5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли/убытков	17
5.5. Комиссионные доходы и расходы	17
5.6. Раскрытие отдельных статей операционных доходов	17
5.7. Раскрытие отдельных статей операционных расходов	17
5.8. Вознаграждение работникам	18
5.9. Основные компоненты расхода по налогам	18
5.10. Раскрытие результатов выбытия основных средств и другого имущества	18
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	19
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	19
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага	19
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	20
10. Сведения о качестве активов Банка	20
11. Информация об управлении капиталом	22
12. Информация по сегментам деятельности Банка	23
13. Операции со связанными с Банком сторонами	23
14. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие информации	24

1. Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – Банк), составленной по состоянию на 1 апреля 2020 г. и за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 8 ноября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой отчетности и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составленной за 2019 год. В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и об операциях, которые по мнению Банка являются существенными для оценки пользователем финансового положения и результатов деятельности Банка за отчетный период.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 23 декабря 2004 г. Страхование обеспечивает обязательства банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

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.; лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14082-000100 от 5 ноября 2019 г.; лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14081-100000 от 5 ноября 2019 г.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. Банк имеет 2 представительства, 19 дополнительных офисов, 107 региональных кредитно-кассовых офисов, расположенных на территории 61 субъектов Российской Федерации.

Банк имеет следующие рейтинги:

- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА): кредитный рейтинг «BBB-(RU)», прогноз «позитивный».
- Standard&Poor's: долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «В», прогноз «стабильный».

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

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

С учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 07.04.2020 г. № 115-ФЗ в Федеральный закон от 08 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» дата проведения Общего собрания участников, утверждающего Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность перенесена на 22 мая 2020 года.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Потребительское кредитование в 2020 году осталось основным направлением деятельности КБ «Ренессанс кредит». Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты продаж, расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы, выпускает кредитные карты в российских рублях.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы 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. Тем не менее, руководство считает занятую Банком налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Банка считает, что по состоянию на 1 апреля 2020 г. положения налогового законодательства интерпретированы им корректно.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех сделок, признаваемых контролируруемыми сделками для целей налогообложения, 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. По мнению руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 1 апреля 2020 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.

3. Изменения в Учетной политике

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».

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной отчетности соответствуют принципам, применявшимся при подготовке отчетности Банка за 2019 год за исключением изменений связанных с применением с 1 января 2020 г. Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Положение реализует в нормативной базе для кредитных организаций принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде изложенные в Международном стандарте финансовой

отчетности (IFRS) 16 «Аренда». Изменения бухгалтерского учета изложены во внутренних нормативных документах Банка, являющихся неотъемлемой частью Учетной политики.

(а) Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(б) Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 16

В результате первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в первый рабочий день 2020 года в балансе Банка отражены:

- арендные обязательства в сумме 158 333 тыс. рублей;
- восстановление резерва по арендным платежам в сумме 15 321 тыс. рублей.

В результате первоначального применения МСФО (IFRS) 16 отражен убыток в сумме 143 012 тыс. рублей. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2019 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16.

(г) Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях

определения справедливой стоимости в обязательном порядке должны применяться профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котируемых на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях от руководства требуется формирование субъективных оценок. Изменения в допущениях, касающихся указанных факторов, могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость финансовых инструментов. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия по-прежнему ограничивают объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими, а также могут зависеть от сделок по срочной вынужденной продаже. По этим причинам они иногда не дают представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в публикуемой форме бухгалтерского баланса на 1 апреля 2020 г., составила 24 953 649 тыс. рублей. Подробная информация представлена в пунктах 4.3, 4.5, 4.9, 4.15.

Возмещаемость отложенного налогового актива

При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов. Использование отложенных налоговых активов зависит от налогооблагаемой прибыли, полученной в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При проведении такой оценки руководство учитывает планируемое к списанию отложенное налоговое обязательство, ожидаемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

На основании данных прошлых периодов о суммах налога на прибыль и ожидаемой налогооблагаемой прибыли за периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, руководство Банка полагает вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены отложенные налоговые активы. Чистая сумма отложенного налогового актива, признанного в публикуемой форме бухгалтерского баланса, по состоянию на 1 апреля 2020 г. составила 3 238 804 тыс. рублей (на 1 января 2020 г.: 3 238 804 тыс. рублей.) (пункт 4.7).

Процедуры судебного разбирательства

На 1 апреля 2020 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Резерв на 1 апреля 2020 г. составил 31 313 тыс. рублей (на 1 января 2020 г.: 34 914 тыс. рублей) (пункт 4.13).

Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Участник располагает финансовой возможностью и намерением для оказания финансовой поддержки Банку и оказывает ее по мере необходимости, что позволит Банку реализовать активы и выполнить обязательства в ходе обычной деятельности.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Наличные денежные средства	1 904 452	1 571 601
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 476 276	4 942 499
Средства на корреспондентском счете в ЦБ	3 475 996	4 942 499
Средства в кредитных организациях	503 802	1 527 381
Российская Федерация	335 048	1 424 934
Иные государства	167 846	114 329
Проценты	908	-
	5 884 530	8 041 481

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или реструктурированными.

В состав денежных средств на 1 апреля 2020 г. не вошли:

- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 879 808 тыс. рублей в связи с ограничениями возможности их использования.

В состав денежных средств на 1 января 2020 г. не вошли:

- обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 916 033 тыс. рублей в связи с ограничениями возможности их использования.

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

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	635 330	0
	635 330	0

По состоянию на 1 апреля 2020 г. в балансе Банка отражены справедливые стоимости ПФИ (валютно-процентные СВОПы) по сделкам, заключенным с российской кредитной организацией. На отчетную дату номинальная стоимость требований по сделке, заключенной в августе 2019 год - 40 000 тыс. евро (3 429 556 тыс. рублей), обязательств - 2 914 800 тыс. рублей; по сделке, заключенной в марте 2020 года номинальная стоимость требований на отчетную дату - 10 000 тыс. евро (857 389 тыс. рублей), обязательств - 852 500 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 и/по сделке ПФИ (валютно-процентный СВОП), заключенной с российской кредитной организацией в августе 2019 года в балансе Банка по сделке отражено финансовое обязательство (пункт 4.11).

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Ссуды кредитным организациям, в т.ч.	10 225 716	12 485 663
средства, размещенные в НКЦ	2 922 960	11 550 485
в т.ч. предоставленные по сделкам РЕПО	2 889 276	11 531 743

страховые депозиты	802 756	637 095
обеспечение по сделкам	0	298 083
межбанковские кредиты и депозиты	6 500 000	0
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.	1 554 650	0
финансирование текущей деятельности	1 554 650	0
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	148 850 591	151 202 476
потребительские кредиты	148 810 939	151 156 714
ипотечные кредиты	33 409	39 156
жилищные ссуды	6 243	6 606
Итого ссудная задолженность	160 630 957	163 688 139
Резерв на возможные потери по ссудам	(21 584 969)	(19 174 234)
Корректировка до оценочного резерва	1 572 260	1 180 327
Итого чистая ссудная задолженность	140 618 248	145 694 232
Затраты по сделкам по ссудной задолженности	341 174	241 654
Требования по получению процентов	6 112 962	5 148 413
в т.ч. к физическим лицам	6 106 496	5 139 879
Резерв на возможные потери по процентам	(4 212 513)	(3 360 291)
Корректировка до оценочного резерва	(3 234)	(130 458)
Итого требования по процентам	1 897 215	1 657 664
Итого чистая ссудная задолженность	142 856 637	147 593 550

По состоянию на 1 апреля 2020 г. средства, предоставленные по сделкам РЕПО в сумме 2 889 276 тыс. рублей (на 1 января 2020 г.: 11 531 743 тыс. рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), со справедливой стоимостью 3 142 095 тыс. рублей (на 1 января 2020 г.: 12 420 214 тысяч рублей) и сроком погашения - 1 апреля 2020 г. Банк имеет право продать или перезаложить эти ценные бумаги в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. по статье ссуды юридическим лицам отражен кредит, предоставленный связанной с Банком стороне на сумму 1 554 650 тыс. рублей (20 000 тыс. долларов).

По данным формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в 1 квартале 2020 года кредиты физическим лицам выдавались в 82 регионах РФ. По состоянию на 1 апреля 2020 г. наибольшая доля объема предоставленных кредитов приходится на Москву – 5,96% от общей суммы задолженности (на 1 января 2020 г. – 6,01%), Краснодарский край – 5,41% (5,35%), Московскую область – 5,08% (5,07%). В 2020 году, как и в 2019 году, кредиты физическим лицам в иностранной валюте не выдавались.

Банк формирует резервы по портфелю однородных ссуд, каждая из которых индивидуально 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.

4.4. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в бухгалтерском балансе, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе:

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в бухгалтерском балансе		
	Валовый размер признанных финансовых активов		Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
На 1 апреля 2020 г.					

Финансовые активы

Договоры обратного «репо»	2 889 276	0	2 889 276	2 889 276	0	0
Итого	2 889 276	0	2 889 276	2 889 276	0	0

На 1 января 2020 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в бухгалтерском балансе	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо»	11 531 743	0	11 531 743	11 531 743	0	0
Итого	11 531 743	0	11 531 743	11 531 743	0	0

4.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Сроки обращения	Ставка купонного дохода, %	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Облигации резидентов				
Транснефть, ПАО	21 апреля 2016г - 09 апреля 2026г	10.1	535 529	0
ЕвразХолдинг Финанс, ООО	29 марта 2016г - 23 марта 2021г	12.6	450 168	0
ГК, Российские автомобильные дороги	28 апреля 2019г - 23 апреля 2021г	8.7	296 657	0
Челябинский трубопрокатный завод, ПАО	30 марта 2017г - 21 марта 2024г	9.7	173 418	0
Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии, ПАО	06 апреля 2018г - 31 марта 2023г	6.95	98 952	0
Лента, ООО	06 августа 2015г - 24 июля 2025г	7.25	37	0
Облигации нерезидентов (RCCF)	6 июня 2019г - 13 декабря 2024г	10	0	603 965
			1 554 761	603 965

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 4.16.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. по облигациям резидентов признан оценочный резерв в сумме 4 366 тыс. рублей, который отражен в разделе III «Источники собственных средств» публикуемой формы баланса. По состоянию на 1 января 2020 г. - по облигациям нерезидентов в сумме 5 671 тыс. рублей.

4.6. Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 апреля 2020 г. отражена переплата по налогу на прибыль в бюджет в сумме 1 094 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2020 г. – 48 532 тыс. рублей.

4.7. Отложенный налоговый актив

На основании профессионального суждения о достаточности/недостаточности налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2020 г. принято решение о признании отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам в сумме 2 277 637 тыс. рублей. Банком также принят к учету налоговый актив по временным разницам в размере 961 301 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2020 года оснований для пересмотра значения не было.

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

Информация по видам основных средств (2020 год):

	Вычисли- тельная и оргтехника	Машины и оборудование	Мебель, инвентарь и принадлеж- ности	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого основных средств
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2020 г.	925 701	582 610	83 192	91 127	1 682 630
Поступления	84 842	3 081	267	0	88 190
Выбытия	(51 813)	(25 147)	(2 345)	0	(79 305)
По состоянию на 1 апреля 2020 г.	958 730	560 544	81 114	91 127	1 691 515
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2020 г.	831 021	451 802	69 935	62 550	1 415 380
Амортизационные отчисления	21 135	20 369	798	3 493	45 795
Выбытие	(51 437)	(24 149)	(1 937)	0	(77 523)
По состоянию на 1 апреля 2020 г.	800 719	448 022	68 796	66 043	1 383 580
Остаточная стоимость					
По состоянию на 1 января 2020 г.	94 680	130 808	13 257	28 577	267 322
По состоянию на 1 апреля 2020 г.	158 011	112 522	12 318	25 084	307 935

Информация по видам основных средств (2019 год):

	Вычисли- тельная и оргтехника	Машины и оборудование	Мебель, инвентарь и принадлеж- ности	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Итого основных средств
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2019 г.	916 958	486 806	86 731	95 149	1 585 644
Поступления	55 529	101 860	3 950	49	161 388
Выбытия	(46 786)	(6 056)	(7 489)	(4 071)	(64 402)
По состоянию на 1 января 2020 г.	925 701	582 610	83 192	91 127	1 682 630
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2019 г.	812 944	342 330	72 542	52 238	1 280 054
Амортизационные отчисления	64 475	115 044	3 513	14 322	197 354
Выбытие	(46 398)	(5 572)	(6 120)	(4 010)	(62 100)
По состоянию на 1 января 2020 г.	831 021	451 802	69 935	62 550	1 415 308
Остаточная стоимость					
По состоянию на 1 января 2019 г.	104 014	144 476	14 189	42 911	305 590
По состоянию на 1 января 2020 г.	94 680	130 808	13 257	28 577	267 322

По состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. ограничений прав собственности на основные средства не было, Банк не осуществлял строительство (сооружение) основных средств. Банк не производит переоценку основных средств и нематериальных активов.

Информация по видам нематериальных активов (2020 год):

	Программное обеспечение, лицензии, права пользования	Прочие	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 1 января 2020 г.	1 966 299	16 116	743	1 983 158
Поступления	0	0	0	0
Выбытия	(33)	0	0	(33)
По состоянию на 1 апреля 2020 г.	1 966 266	16 116	743	1 983 125
Накопленная амортизация				
По состоянию на 1 января 2020 г.	1 018 938	6 125	610	1 025 673
Амортизационные отчисления	129 309	1 456	5	130 770
Выбытие	(33)	0	0	(33)
По состоянию на 1 апреля 2020 г.	1 148 214	7 581	615	1 156 410
Остаточная стоимость				
По состоянию на 1 января 2020 г.	947 361	9 991	133	957 485
По состоянию на 1 апреля 2020 г.	818 052	8 535	128	826 715

Информация по видам нематериальных активов (2019 год):

	Программное обеспечение, лицензии, права пользования	Прочие	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 1 января 2019 г.	1 296 782	8 741	743	1 306 266
Поступления	697 035	10 091	0	707 126
Выбытия	(27 518)	(2 716)	0	(30 234)
По состоянию на 1 января 2020 г.	1 966 299	16 116	743	1 983 158
Накопленная амортизация				
По состоянию на 1 января 2019 г.	706 537	5 395	589	712 521
Амортизационные отчисления	339 919	3 446	21	343 386
Выбытие	(27 518)	(2 716)	0	(30 234)
По состоянию на 1 января 2020 г.	1 018 938	6 125	610	1 025 673
Остаточная стоимость				
По состоянию на 1 января 2019 г.	590 245	3 346	154	593 745
По состоянию на 1 января 2020 г.	947 361	9 991	133	957 485

В течение отчетного периода затраты на исследования и разработки, признаны в качестве расходов в сумме 1 189 тыс. рублей. В составе нематериальных активов нет созданных Банком.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. на балансе Банка числятся материальные запасы в сумме 16 281 тыс. рублей (на 1 января 2020 г. – 13 378 тыс. рублей); вложения в создание и приобретение основных средств - 1 642 тыс. рублей (на 1 января 2020 г. – 34 458 тыс. рублей); вложения в создание и приобретение нематериальных активов - 385 864 тыс. рублей (на 1 января 2020 г. – 114 093 тыс. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года в балансе Банка числится имущество, полученное в финансовую аренду в сумме 2 695 965 тыс. рублей (при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 - 2 580 690 тыс. рублей). Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду составила 793 874 тыс. рублей (643 374 тыс. рублей). Обязательства по аренде раскрываются в пункте 4.12 «прочие обязательства».

4.9. Прочие активы

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Финансовые активы		
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	169 897	594 987
Требования по операционным комиссиям	266 715	254 847
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	108	113
Требования по процентным комиссиям	—	—
Обеспечительные платежи	47 346	—
Средства в расчетах	238 158	109 816
Итого финансовых активов	722 224	959 763
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, взносы в ФСС	34 806	42 796
Уплаченный налог на добавленную стоимость	28 977	18 817
Прочие активы	6 149	116
Итого нефинансовых активов	69 932	61 729
Всего прочих активов	792 156	1 021 492
Резерв на возможные потери	(158 669)	(153 087)
Корректировка до оценочного резерва	(6 154)	(9 457)
Всего прочих активов	627 333	858 948

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 апреля 2020 г. составила 15 290 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2020 г. — 33 704 тыс. рублей.

4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Текущие счета	10 927 375	12 403 675
- Физические лица	10 894 893	12 357 268
- Юридические лица	32 482	46 407
Срочные депозиты, депозиты до востребования, прочие привлеченные средства	110 501 523	115 191 823
- Физические лица	106 174 329	111 708 420
- Юридические лица	4 327 194	3 483 403
	121 428 898	127 595 498

В состав привлеченных средств юридических лиц входит субординированный кредит в сумме 50 000 тыс. евро (на 01 апреля 2020 г. - 4 286 945 тыс. рублей; на 01 января 2020 г. — 3 467 030 тыс. рублей), привлеченный в июне 2019 года на срок более 5 лет, который по результатам проверки ЦБ РФ на соответствие требованиям Положения Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П включен в состав собственных средств (капитала) Банка.

Средства клиентов в разрезе секторов экономики:

	1 апреля 2020 г.		1 января 2020 г.	
	Остаток	Структура	Остаток	Структура
Физические лица	117 069 222		124 065 688	
Юридические лица	4 359 676	100%	3 529 810	100%
Финансовые услуги	4 359 442	100%	3 529 576	100%
Прочее	234	0%	234	0%
Всего	121 428 898		127 595 498	

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 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

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

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	0	369 806
	<u>0</u>	<u>369 806</u>

По состоянию на 1 января 2020 г. в балансе Банка отражена справедливая стоимость ПФИ (валютно-процентный СВОП) по сделке заключенной в августе 2019 года с российской кредитной организацией. Номинальная стоимость требований на отчетную дату – 40 000 тыс. евро (2 773 624 тыс. рублей), обязательств – 2 914 800 тыс. рублей.

4.12. Прочие обязательства

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Финансовые обязательства		
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	151 058	277 971
Кредиторская задолженность	98 083	235 101
Арендные обязательства	1 990 597	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	551 626	689 020
Обязательство по уплате взносов в Агентство страхования вкладов	0	179 460
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	133 097	89 239
Итого финансовых обязательств	<u>2 924 461</u>	<u>1 470 791</u>
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по уплате налогов, взносов в ФСС	231 190	262 608
Полученный налог на добавленную стоимость	12 464	11 980
Резервы по оценочным обязательствам не кредитного характера (пункт 4.13)	31 313	34 914
Прочие обязательства	899	1 004
Итого нефинансовых обязательств	<u>275 866</u>	<u>310 506</u>
Всего прочих обязательств	<u>3 200 327</u>	<u>1 781 297</u>

4.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

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

Величина резерва по состоянию на					Величина резерва по состоянию на					Величина резерва по состоянию на
1 января 2019 г.	Создание	Восстановление	Списание		1 января 2020 г.	Создание	Восстановление	Списание		1 апреля 2020 г.
35 853	58 677	(59 493)	(123)		34 914	16 083	(19 620)	(64)		31 313

Банк формирует резервы по видам условных обязательств кредитного характера:

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

Ниже представлен анализ изменений резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ:

На 1 января 2019 г.	19 485
Создание резерва на возможные потери по РПБУ	301 413
Восстановление резерва на возможные потери по РПБУ	(305 049)
Создание оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	952 521
Восстановление оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	(275 360)
На 1 января 2020 г.	693 010

Создание резерва на возможные потери по РПБУ	
Восстановление резерва на возможные потери по РПБУ	(42 578)
Создание оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	34 663
Восстановление оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	(168 378)
На 1 апреля 2020 г.	<u>556 004</u>

4.14. Уставный капитал Банка

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

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Зарегистрированный уставный капитал	<u>1 101 000</u>	<u>1 101 000</u>

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. номинальная стоимость 100% оплаченной доли Единственного участника Банка – ООО «Казначей-Финансинвест» составляет 1 101 000 тыс. рублей. Долей, принадлежащих Банку, нет.

4.15. Безотзывные обязательства

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (РЕПО)	3 142 095	12 420 214
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	11 434 009	13 184 800
Обязательства по ПФИ	7 310 522	5 720 383
Обязательства по поставке денежных средств	214 565	9 260
Итого безотзывные обязательства	<u>22 101 191</u>	<u>31 334 657</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г. Банк имеет обязательства по предоставлению кредитов только перед клиентами физическими лицами.

4.16. Информация о методах оценки по справедливой стоимости и используемых исходных данных

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в ниже.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 1 апреля 2020 г.				
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	1 554 761		1 554 761

На 1 апреля 2020 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<i>Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 904 452	—	—	1 904 452
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	4 355 804	—	—	4 355 804
Средства в кредитных организациях	503 802	—	—	503 802
Чистая ссудная задолженность	33 684	10 192 032	132 579 025	142 804 741
	<u>6 797 742</u>	<u>11 746 793</u>	<u>132 579 025</u>	<u>151 123 560</u>

На 1 января 2020 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	603 965	—	603 965
<i>Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 571 601	—	—	1 571 601
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	5 858 532	—	—	5 858 532
Средства в кредитных организациях	1 527 381	—	—	1 527 381
Чистая ссудная задолженность	18 742	12 466 921	135 498 425	147 984 088
	<u>8 976 256</u>	<u>13 070 886</u>	<u>135 498 425</u>	<u>157 545 567</u>

Ниже представлено сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости по категориям.

	01 апреля 2020 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства	1 904 452	1 904 452	0
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	4 355 804	4 355 804	0
Средства в кредитных организациях	503 802	503 802	0
Чистая ссудная задолженность	142 856 637	142 804 741	(51 896)
	01 января 2020 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства	1 571 601	1 571 601	0
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	5 858 532	5 858 532	0
Средства в кредитных организациях	1 527 381	1 527 381	0
Чистая ссудная задолженность	147 593 550	147 984 088	390 538

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о процентных доходах и процентных расходах

	тыс. руб.
Процентные доходы, всего	7 431 327
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7 410 574
Депозиты в Банке России	88 587
Кредиты, предоставленные физическим лицам	7 238 660
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	944
Средства, размещенные в кредитных организациях	81 937
Вложения в ценные бумаги	446
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 753
Вложения в ценные бумаги резидентов	14 229
Вложения в ценные бумаги нерезидентов	6 524
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 041 737
Привлеченные средства физических лиц	1 888 107
Привлеченные средства юридических лиц	153 630
Итого чистые процентные доходы	5 389 590

5.2. Резервы под обесценение

	Ссудная задолженность	Проценты	Прочие активы	Ценные бумаги (АС)	Ценные бумаги (ССПД)	Всего
На 1 января 2019 г.	18 034 245	5 855 130	113 514	—	—	24 002 889
Создание резерва на возможные потери по РПБУ	33 347 235	7 710 315	493 336	28 970	—	41 579 856
Восстановление резерва на возможные потери по РПБУ	(21 555 151)	(3 449 519)	(399 050)	(6 939)	—	(25 410 660)
Списание резерва на возможные потери по РПБУ	(10 652 096)	(6 755 634)	(54 713)	—	—	(17 462 443)
Реализация актива	—	—	—	(22 031)	—	(22 031)
Создание оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	12 090 633	2 478 849	56 521	1 129	7 065	14 634 197
Восстановление оценочного резерва под ОКУ ОКУ (МСФО 9)	(13 270 960)	(2 348 392)	(47 064)	(22 720)	(335)	(15 689 471)
Прочее	—	—	—	21 591	(1 059)	20 532
На 1 января 2020 г.	17 993 907	3 490 749	162 544	—	5 671	21 652 871
Влияние применения Положения 659-П	—	—	(15 321)	—	—	(15 321)
Создание резерва на возможные потери по РПБУ	7 437 669	1 766 505	220 679	—	—	9 424 853
Восстановление резерва на возможные потери по РПБУ	(4 137 008)	(690 605)	(182 845)	—	—	(5 010 458)
Списание резерва на возможные потери по РПБУ	(889 926)	(223 678)	(16 931)	—	—	(1 130 535)
Создание оценочного резерва под ОКУ (МСФО 9)	1 155 729	43 278	486	—	4 420	1 203 913
Восстановление оценочного резерва под ОКУ ОКУ (МСФО 9)	(1 547 662)	(170 502)	(3 789)	—	—	(1 721 953)
Реализация актива	—	—	—	—	(5 725)	(5 725)
На 1 апреля 2020 г.	20 012 709	4 215 747	164 823	—	4 366	24 397 645

В бухгалтерском учете отражена корректировка, уменьшающая процентные доходы, по кредитам 3-ей стадии обесценения в сумме 563 350 тыс. рублей в корреспонденции со счетом доходов по корректировке, увеличивающей процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

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 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Начиная с октября 2018 года корректировка резервов на возможные потери проводится на ежедневной основе. Корректировка резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, проводится в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», ежемесячно, в последний рабочий день.

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

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 апреля 2019 г. тыс. руб.
Валютно-процентный СВОП	1 005 136	(202 229)

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

5.4. 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 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 апреля 2019 г. тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	19 013	1 125
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(685 483)	234 046

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 апреля 2019 г. тыс. руб.
Комиссионные доходы	1 596 667	1 779 953
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	92 193	126 043
Денежные переводы	71 818	76 322
Комиссионные доходы по услугам	1 212 358	959 831
Агентские вознаграждения	159 325	584 847
Прочие	60 973	32 910
Комиссионные расходы	65 975	87 372
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	10 286	8 245
Денежные переводы	42 748	50 951
Прочие	12 941	28 176

5.6. Раскрытие отдельных статей операционных доходов

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 апреля 2019 г. тыс. руб.
По операциям с привлеченными средствами (кроме процентных)	30 853	34 712
По операциям с размещенными средствами (кроме процентных)	279 687	195 854
Связанные с обеспечением деятельности Банка	114 533	136 753
По операциям выбытия основных средств и другого имущества	10	73
Связанные с корректировкой обязательств по выплате вознаграждений работникам	4 410	8 233
Прочие	2 917	813
Итого	432 410	376 438

5.7. Раскрытие отдельных статей операционных расходов

1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 апреля 2019 г. тыс. руб.
-------------------------------	-------------------------------

Оплата труда и выплата вознаграждений работникам (пункт 5.8.)	1 228 172	1 182 536
Аренда основных средств и плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	75 333	295 296
Страхование	2 081	1 848
Амортизация основных средств и нематериальных активов, активов в форме прав пользования	338 356	127 136
По операциям выбытия основных средств и другого имущества	1 912	930
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	50 623	47 295
Содержание и ремонт основных средств	132 506	76 157
Реклама	13 548	20 933
Организационные и управленческие расходы	218 597	167 209
Прочие	148 724	146 561
Итого	2 209 852	2 065 901

5.8. Вознаграждение работникам

Размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (п 5.7 пояснительной информации):

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 апреля 2019 г. тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	1 226 830	1 181 404
Заработная плата сотрудникам, включая премии	913 598	871 765
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудникам	29 626	32 035
Страховые взносы	283 606	277 604
Долгосрочные вознаграждения	1 342	1 132
Заработная плата сотрудникам, включая премии	1 164	983
Страховые взносы	178	149
Итого	1 228 172	1 182 536

5.9. Основные компоненты расхода по налогам

Информация о составе расходов Банка по налогам:

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 апреля 2019 г. тыс. руб.
Налоги и сборы, в т.ч.:	162 505	104 734
НДС	162 134	104 700
Налог на имущество	148	0
Прочие налоги, сборы	223	34
Налог на прибыль	269 469	231 900
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам.	0	0
Налог на прибыль	269 469	231 900
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
	431 974	336 634

На 1 апреля 2020 г. по строке «НДС» отражены, в том числе, расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 161 092 тыс. рублей (на 1 апреля 2019 г. – 104 119 тыс. рублей). По строке «прочие налоги, сборы» отражены расходы по уплате госпошлины на основании исполнительных документов.

В 2020 году стандартная ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год – 20%). Ставки налога в отношении доходов в виде процентов, полученных по ценным бумагам, в 2019 году не изменились и составили (в зависимости от вида бумаги, эмитента, обращаемости на организованном рынке ценных бумаг, даты эмиссии и валюты в которой номинированы ценные бумаги) 15% и 20%.

5.10. Раскрытие результатов выбытия основных средств и другого имущества

Доход от выбытия (реализации) в 1 квартале 2020 года объектов основных средств, нематериальных активов и прочего имущества составил 10 тыс. рублей, убыток – 1 912 тыс. рублей.

Доход от выбытия (реализации) в 1 квартале 2019 году объектов основных средств, нематериальных активов и прочего имущества составил 73 тыс. рублей, убыток – 930 тыс. рублей.

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

Информация о структуре капитала Банка рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»):

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т. ч.	32 817 576	30 711 322
Источники базового капитала	29 329 212	29 329 212
Уставный капитал	1 101 000	1 101 000
Резервный фонд	78 050	78 050
Нераспределенная прибыль прошлых лет	28 150 162	24 839 597
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией	0	3 610 565
Дивиденды уплаченные	0	(300 000)
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в т. ч.	(3 490 082)	(3 349 081)
Нематериальные активы	(1 212 579)	(1 071 578)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(2 277 503)	(2 277 503)
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	25 839 130	25 980 131
Дополнительный капитал	6 978 446	4 731 191
Субординированный кредит	4 072 598	2 866 517
Прибыль текущего года	1 200 645	1 864 674
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторов	1 705 203	0

В состав дополнительного капитала по состоянию на 1 апреля 2020 г. включен субординированный кредит, который был предоставлен финансовым учреждением (нерезидентом) через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding (DAC)

- субординированный кредит, привлечен в июне 2019 года в сумме 50 000 тыс. евро по фиксированной процентной ставке – 10%. Срок погашения кредита – декабрь 2024 года. Стоимость инструмента, включенная в состав капитала на 1 апреля 2020 г. – 4 072 598 тыс. рублей (на 1 января 2020 г. – 2 866 517 тыс. рублей).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала с учетом надбавок осуществляется Банком ежедневно в соответствии с инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков». Нарушения значений в отчетном периоде не допускались.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

По состоянию на 1 апреля 2020 г., как и на 1 апреля 2019 г., в балансе Банка числится резервный фонд в сумме 78 050 тыс. рублей и денежные средства безвозмездного финансирования, полученного от Единственного участника Банка, ООО «Казначей-Финансинвест» в сумме 2 579 225 тыс. рублей в целях поддержания достаточности капитала, что являлось запланированной мерой в рамках развития бизнеса в 2016 – 2017 гг.

В первом квартале 2020 года увеличение источников капитала Банка отражаемых в отчетной форме 0409810, произошло в результате увеличения нераспределенной прибыли на сумму 1 858 128 тыс. рублей (для сравнения: в первом квартале 2019 года - увеличение на 2 339 703 тыс. рублей) и уменьшения (в составе прочего совокупного дохода) за счет переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, увеличенной на отложенный налог на прибыль в сумме 28 076 тыс. рублей (1 776 тыс. рублей в первом квартале 2019 года). В составе нераспределенной прибыли отражен также оценочный резерв и переходный финансовый результат от применения (IFRS) 16 «Аренда»: убыток в сумме 143 012 тыс. рублей. Всего источники капитала составили на 1 апреля 2020 года 33 933 596 тыс. рублей (на 1 апреля 2019 г. – 28 497 423 тыс. рублей).

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-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. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные 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» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2020 г. составило 16,8%. В 1 квартале 2020 года компоненты показателя финансового рычага существенно не изменились. Значение показателя на 1 января 2020 года составляло 16,3%.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сведения о денежных потоках за отчетный период – 1 квартал 2020 года и аналогичный период прошлого года – 1 квартал 2019 года.

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 апреля 2019 г., тыс. руб.
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	846 827	3 528 094
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 307 390)	(4 751 494)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	303 612	(53 484)
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(2 156 951)	(1 276 884)

В целях составления Отчета под эквивалентам и денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. В состав активов, принятых для формирования данных по статьям 5.1 и 5.2 «денежные средства и их эквиваленты на начало и конец отчетного периода», в части статьи 3 формы 806 приняты активы первой категории качества. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Состав денежных средств и их эквивалентов соответствует аналогичным данным бухгалтерского баланса, раскрытым в пункте 4.1 раздела «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

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

Наибольшую долю выручки Банк получил от операций, в сфере оказания розничных услуг, осуществляемых на территории Российской Федерации, где сконцентрированы основные активы и обязательства. Отток денежных средств обусловлен главным образом деятельностью Банка в области кредитования физических лиц.

10. Сведения о качестве активов Банка

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 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. представлена ниже:

На 1 апреля 2020 г., тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней		
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	4 943 873	0	0	0	0	0	10 371	0
1.1	предоставленные кредиты, размещенные депозиты	4 231 872	0	0	0	0	0	0	0
1.2	прочие требования	138 251	0	0	0	0	0	0	0
	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	3 232 139	0	0	0	0	0	30 929	4 366
2.1	предоставленные кредиты	1 554 650	0	0	0	0	0	0	0
2.2	вложения в ценные бумаги	1 545 605	0	0	0	0	0	0	4 366
2.3	прочие требования	131 884	0	0	0	0	0	30 929	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 219	0	0	0	0	0	1 578	0
3.1	прочие требования	2 219	0	0	0	0	0	1 578	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	148 850 591	118 435	207 294	468 562	1 385 017	3 500 252	21 584 969	(1 575 837)

На 1 января 2020 г., тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше 360 дней		
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	14 163 757	0	0	0	0	0	7 661	0
1.1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	12 505 387	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Прочие требования	81 833	0	0	0	0	0	0	0
	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	961 411	0	0	0	0	0	29 736	5 671
2.1	Вложения в ценные бумаги	601 183	0	0	0	0	0	0	5 671
2.2	Прочие требования	360 228	0	0	0	0	0	29 736	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 106	0	0	0	0	0	1 422	0
3.1	Прочие требования	2 106	0	0	0	0	0	1 422	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	151 202 476	103 522	185 712	450 170	1 451 347	2 689 622	19 170 234	(1 180 327)

Концентрация кредитного риска по кредитам должников, которые просрочили погашение своих обязательств более чем на 90 дней:

		Валюта кредитов – рубли			
		на 1 апреля 2020 г., тыс. рублей		на 1 января 2020 г., тыс. рублей	
Номер п/п	Наименование актива	Сумма требования	Резерв на возможные потери	Сумма требования	Резерв на возможные потери
1	Общая сумма по ссудам	5 353 831	4 805 799	4 591 139	4 040 087
1	Кредитные карты	1 900 383	1 726 931	1 643 071	1 466 508
2	Нецелевые кредиты	2 827 982	2 569 968	2 378 326	2 118 899
3	Целевые кредиты	610 835	494 269	555 261	440 199
4	Обеспеченные ссуды	14 631	14 631	14 481	14 481

Данные по портфелю приобретенных прав требований составляют на 1 апреля 2020 года менее 0,04% 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.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и соответствующих ОКУ.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	136 682 322	2 737 472	17 164 215	156 584 009
Новые созданные или приобретенные активы	35 017 712	0	0	35 017 712
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(34 812 338)	(150 579)	(226 939)	(35 189 856)
Переводы в Этап 1	297 705	(228 040)	(69 665)	0
Переводы в Этап 2	(3 095 846)	3 120 185	(24 339)	0
Переводы в Этап 3	(2 056 198)	(2 382 874)	4 439 072	0
(Списано)/Восстановлено	0	0	(1 113 604)	(1 113 604)
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	132 033 357	3 096 164	20 168 740	155 298 261
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	8 503 187	2 652 498	10 328 971	21 484 656
Новые созданные или приобретенные активы	1 176 154	0	0	1 176 154
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 097 730)	(108 560)	(202 352)	(1 408 642)
Переводы в Этап 1	225 757	(164 576)	(61 181)	0
Переводы в Этап 2	(95 570)	116 903	(21 333)	0
Переводы в Этап 3	(51 186)	(1 609 753)	1 660 939	0
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	518 565	2 083 582	1 487 745	4 089 892
(Списано)/Восстановлено	0	0	(1 113 604)	(1 113 604)
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года	9 179 177	2 970 094	12 079 185	24 228 456

11. 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. В отчетном периоде Банк не допускал нарушения требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок, установленных к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

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

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

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

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

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П *«Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»* приведена в пункте 6 *«Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»*.

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок, установленных к нормативам достаточности собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И *«Об обязательных нормативах банков»*.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

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

13. 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 1 квартале 2020 года Банк осуществлял следующие операции с компаниями, находящимися под общим контролем:

- выдача транша на сумму 20 000 тыс. долларов США (1 574 446 тыс. рублей – здесь и далее расчет осуществлен по курсу на дату выдачи траншей) в рамках открытой в 2020 году кредитной линии с лимитом задолженности 20 000 тыс. долларов США.;
- получен процентный доход по кредиту в сумме 944 тыс. рублей;
- получен доход, в виде комиссионного вознаграждения по агентскому договору за оказанные услуги в сумме 37 149 тыс. рублей;
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 174 496 тыс. рублей, ЕСН – 29 161 тыс. рублей.

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

- выдача 13-ти траншей на общую сумму 170 000 тыс. долларов США (11 072 400 тыс. рублей – здесь и далее расчет осуществлен по курсу на дату выдачи траншей) в рамках открытых, в 2018 г. кредитных линий с лимитом задолженности 12 000 тыс. долларов США и открытых в 2019 году с лимитом – 23 000 тыс. долларов США на срок 1 месяц. По состоянию на 1 января 2020 г. кредит погашен;
- выдача 6-ти траншей на сумму 30 000 тыс. евро (2 169 665 тыс. рублей) в рамках, открытых в 2018 и 2019 годах кредитных линий. По состоянию на 1 января 2020 г. кредиты погашены;
- получен процентный доход по кредитам в сумме 52 859 тыс. рублей;
- получен доход, в виде комиссионного вознаграждения по агентскому договору за оказанные услуги в сумме 318 306 тыс. рублей;
- выдана гарантия на сумму 60 000 тыс. рублей. Вознаграждение гаранта составило 1 200 тыс. рублей. Обязательства принципала обеспечены гарантийным депозитом на сумму 60 000 тыс. рублей. Срок прекращения обязательства – 30 ноября 2019 г. Действие гарантии досрочно прекращено в связи с исполнением принципалом своих обязательств;
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 387 080 тыс. рублей, ЕСН – 61 353 тыс. рублей; долгосрочные вознаграждения – 4 120 тыс. рублей, ЕСН – 630 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 г. остатки на банковских счетах и депозитах физических лиц, являющихся в 2019 году ключевым руководящим персоналом, составили 116 787 тыс. рублей, процентные расходы – 4 861 тыс. рублей.

В июне 2019 года Банк выпустил субординированные еврооблигации через компанию специального назначения «Renaissance Consumer Funding» (Designated Activity Company) на сумму 50 000 тыс. евро со сроком погашения в декабре 2024 года и купоном в размере 10% годовых. Банк получил привлеченные средства от «Renaissance Consumer Funding» (Designated Activity Company) на аналогичных условиях в форме субординированного займа. На 31 декабря 2019 г. сумма субординированного займа составила 3 467 030 тыс. рублей. В соответствии с условиями займа, в случае банкротства заемщика требования кредиторов субординированного займа удовлетворяются после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. В соответствии с письмом ЦБ РФ от 25 июля 2019 г. № 36-6-4-1/13416ДСП данный заем включен в состав дополнительного капитала Банка.

В ноябре 2019 года Банк инвестировал средства на сумму 8 500 тыс. евро в еврооблигации, выпущенные «Renaissance Consumer Funding» (Designated Activity Company). На 31 декабря 2019 г. сумма вложений в еврооблигации составил 603 965 тыс. рублей.

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

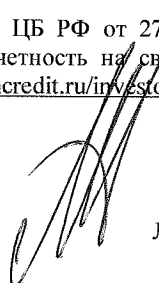
14. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие информации

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Ренессанс Кредит» следует рассматривать с учетом следующего:

- в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, не заполняет Разделы 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала», 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», 3. «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и разделе «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» Банк, не являясь системно значимой кредитной организацией не заполняет Раздел 3. «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- информация о процедурах управления рисками и капиталом размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (<https://rencredit.ru/investors/>) в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В соответствии с пунктом 3.2 главы 3 Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У Банк размещает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://rencredit.ru/investors/>).

Председателя Правления Банка

 Левченко А. В.

Главный бухгалтер

19 мая 2020 г.





Марьина Л. Б.