

Консолидированная промежуточная  
сокращенная финансовая отчетность  
Банка “РЕСО Кредит” (АО)  
по состоянию на 30 июня 2018

## Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	3-4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	5-6
Примечания к консолидированной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	7-40

# Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	5	198,691	137,450	109,004	65,965
Процентные расходы	5	(91,949)	(89,245)	(66,752)	(42,163)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>106 742</b>	<b>48,205</b>	<b>42,252</b>	<b>23,802</b>
Изменение резерва под обесценение	7	(3,266)	(60)	(1,182)	(270)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение</b>		<b>103,476</b>	<b>48,145</b>	<b>41,070</b>	<b>23,532</b>
Комиссионные доходы	6	9,243	7,441	4,131	3,916
Комиссионные расходы	6	(3,161)	(3,236)	(1,615)	(1,753)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(129,492)	216,324	(28,638)	70,848
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(3,776)	16,032	1,782	13,448
Доходы по дивидендам		14,342	5,189	14,342	5,189
Прочие операционные доходы		995	688	99	322
<b>Операционные (расходы)/доходы</b>		<b>(8,373)</b>	<b>290,583</b>	<b>31,171</b>	<b>115,502</b>
Общие административные расходы	9	(58,080)	(52,085)	(36,351)	(21,009)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(66,453)</b>	<b>238,498</b>	<b>(5,180)</b>	<b>94,493</b>
Налог на прибыль		14,221	(47,750)	2,005	(18,764)
<b>Чистый (убыток)/прибыль за период</b>		<b>(52,232)</b>	<b>190,748</b>	<b>(3,175)</b>	<b>75,729</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный (расход)/доход за период</b>		<b>(52,232)</b>	<b>190,748</b>	<b>(3,175)</b>	<b>75,729</b>

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

и.о. Главного бухгалтера

М.С. Агеева

О.В. Орлюк

Примечания на страницах с 7 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

# Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2018 тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса		30,093	17,522
Счета и депозиты в Банке России	10	328,090	329,388
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	537,018	602,759
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	5,154,733	4,855,968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	13	1,040,774	1,040,774
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	1,992,781	-
Кредиты, выданные клиентам	15	33,201	18,621
Прочие активы		8,877	7,061
Основные средства и нематериальные активы		1,084	799
Инвестиционная недвижимость		20,428	20,428
Предоплата по текущему налогу на прибыль		84,016	79,934
Отложенные налоговые активы		67,575	49,427
<b>Всего активов</b>		<b>9,298,670</b>	<b>7,022,681</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
<b>Обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	406	84
Текущие счета и депозиты клиентов	16	6,152,032	3,807,949
Прочие обязательства		4,894	5,870
<b>Всего обязательств</b>		<b>6,157,332</b>	<b>3,813,903</b>
<b>Собственные средства</b>			
Акционерный капитал	17	250,000	250,000
Нераспределенная прибыль		2,891,338	2,958,778
<b>Всего собственных средств</b>		<b>3,141,338</b>	<b>3,208,778</b>
<b>Всего обязательств и собственных средств</b>		<b>9,298,670</b>	<b>7,022,681</b>
Забалансовые и условные обязательства	18-20		

Председатель Правления

М.С. Агеева



и.о. Главного бухгалтера

О.В. Орлюк

Примечания на страницах с 7 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

# Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Прим.				
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>				
Проценты и комиссии полученные	182,061	135,494	140,434	88,611
Проценты и комиссии уплаченные	(88,287)	(94,509)	(71,787)	(43,262)
Чистый (отток)/приток от операций с иностранной валютой	(221,643)	71,459	(232,436)	(197,507)
Чистый (отток)/приток от операций с ценными бумагами	(144,327)	190,821	(41,859)	14,141
Доходы по дивидендам	14,342	1,521	14,342	1,521
Прочие операционные доходы	994	687	98	320
Общие административные расходы уплаченные	(60,342)	(51,992)	(36,772)	(20,962)
<b>Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(317,202)</b>	<b>253,481</b>	<b>(227,980)</b>	<b>(157,138)</b>
<b>Уменьшение/(прирост) операционных активов</b>				
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	(11,346)	53,846	(21,408)	(11,442)
Счета в банках и других финансовых институтах	(224,696)	(20,760)	(206,000)	(20,760)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(989,653)	(2,342,820)	973,427	(1,909,676)
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(700,774)	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(15,017)	7,486	3,964	3,046
Прочие активы	57,302	(3,832)	54,899	1,788
<b>Прирост/(уменьшение) операционных обязательств</b>				
Средства банков	-	2,000,000	(2,550,251)	2,000,000
Средства Центрального Банка РФ	-	-	(415,000)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2,166,308	616,093	2,359,994	(2,811,530)
Прочие обязательства	(61,204)	(638)	(58,014)	(910)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(96,281)</b>	<b>562,856</b>	<b>(86,369)</b>	<b>(2,906,622)</b>
Уплаченный налог на прибыль	(2,896)	(251,135)	(2,546)	(88,059)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>	<b>(99,177)</b>	<b>311,721</b>	<b>(88,915)</b>	<b>(2,994,681)</b>

# Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Прим. Выбытие/(приобретение) основных средств	(425)	9,859	(425)	9,859
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(425)	9,859	(425)	9,859
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	33,788	10,652	39,551	65,986
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(65,814)	332,232	(49,789)	(2,918,836)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	652,728	194,555	636,703	3,445,623
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	586,914	526,787	586,914	526,787

Председатель Правления

и.о. Главного бухгалтера

М.С. Агеева



О.В. Орлюк

Примечания на страницах с 7 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

# Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	250,000	2,623,912	2,873,912
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	190,748	190,748
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	250,000	2,814,660	3,064,660
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	250,000	2,958,778	3,208,778
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, Пояснение 4 (неаудированные данные)	-	(15,208)	(15,208)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствие с МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	250,000	2,943,570	3,193,570
Убыток за период (неаудированные данные)	-	(52,232)	(52,232)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	250,000	2,891,338	3,141,338

Председатель Правления

и.о. Главного бухгалтера

М.С. Агеева



О.В. Орлюк

Примечания на страницах с 7 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

# Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств (продолжение)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 апреля 2017 года	250,000	2,738,931	2,988,931
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	75,729	75,729
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	250,000	2,814,660	3,064,660
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	250,000	2,894,513	3,144,513
Убыток за период (неаудированные данные)	-	(3,175)	(3,175)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	250,000	2,891,338	3,141,338

Председатель Правления

и.о. Главного бухгалтера

М.С. Алеева



О.В. Орлюк

Примечания на страницах с 7 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности



## 1. Введение

### Основные виды деятельности

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО Банк "РЕСО Кредит" (далее – "Банк") и финансовую отчетность его дочернего предприятия ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания» (далее – "Группа").

Банк – кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 2004 году и осуществляет деятельность на основании лицензии №3450 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "Банк России") 4 марта 2015 года.

Прежнее наименование Банка и организационно-правовая форма – Общество с ограниченной ответственностью "Атгашебанк". Решением внеочередного собрания участников от 24 сентября 2007 года Банк реорганизован путем преобразования из формы Общество с ограниченной ответственностью в Открытое акционерное общество. Решением внеочередного собрания акционеров Банка от 15 августа 2008 года прежнее наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "Атгашебанк" изменено на Банк "РЕСО Кредит" (акционерное общество).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,400 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк осуществлял свою деятельность только в г. Москве.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов единственным акционером Группы является компания Astroway Limited, бенефициарными владельцами которой являются С.Э. Саркисов (50%) и Н.Э. Саркисов (50%).

Средняя численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составила 24 человек (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 27 человек).

В 2015 году Банк приобрел контрольную долю владения в ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания», зарегистрированном в Российской Федерации, основным видом деятельности которого является предоставление депозитарных услуг.

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных

## Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## 2. Основы составления

### Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, необходимую для полной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

### Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, а также зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.

### Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

### Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования ряда суждений, оценок и предположений, которые оказывают влияние на применение политик и величины активов и обязательств, дохода и расхода. Оценки и связанные с ними предположения основаны на историческом опыте и различных прочих факторах, приемлемых при определенных условиях, в результате которых формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на информации руководства о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

## Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Оценки и лежащие в их основе предположения непрерывно пересматриваются. Изменения в оценках признаются в том периоде, когда оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде пересмотра оценки и будущих периодах, если изменение влияет и на текущий, и на будущие периоды.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же существенные суждения руководства и ключевые источники оценки неопределенности остались теми же, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, за исключением эффекта от применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 года (Пояснение 3).

### Изменение учетной политики и порядка представления данных

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

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

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

#### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Пояснении 3.2(i).

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Пояснении 3.2(i).

#### Обесценение финансовых активов

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

## Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.2(iii).

### Переход на новый стандарт

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

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано Группой на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения Группой МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года).
- Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оценки по амортизированной стоимости была сделана Группой на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату применения Группой МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года (1 января 2018 года).

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 4.

## 3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

### 3.1. Процентные доходы и расходы

#### Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» — это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная

## Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

### Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

### Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе Пояснении 3.2(iii).

### Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы».

### 3.2. Финансовые активы и финансовые обязательства

#### i Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Пояснение 3.2(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

#### Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

#### Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

#### ii Прекращение признания

##### Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Пояснении 3.2(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.



### iii Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым активам:

- *Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости* (счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредиты, выданные клиентам и дебиторская задолженность);
- *Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.*

По инвестициям в долевые инструменты и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, убыток от обесценения не признается.

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

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно обесцененными, в отношении которых не произошло значительное повышение кредитного риска, сумма резерва равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;*
- *в отношении иных финансовых активов, по которым создается резерв, сумма резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива;*

В общем случае Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на протяжении максимального периода по договору финансового актива (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного финансового актива или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают

## Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

### Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу. На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа, договора лизинга или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика или лизингополучателя; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Финансовый актив, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния контрагента, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

## Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

### Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от категории просрочки.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

### Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства контрагента перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность контрагента по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента Группа учитывает следующие факторы:

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

# Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

## Оценка показателей PD, LGD и EAD

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих преимущественно количественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует так качественные показатели и рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатель величины убытка в случае дефолта (LGD) для контрагентов с рейтингом международного или национального рейтингового агентства на основании внешних статистических данных Moody's по объемам возмещения убытка в случае дефолта. Для контрагентов без рейтинга Группа использует показатель величины убытка в случае дефолта в размере 100%. Для оценки возможности возмещения убытка Группа может учитывать наличие обеспечения.

Сумма под риском EAD в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива (кроме кредитов, выданных клиентам) величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для кредитов, выданных клиентам, величиной EAD являются ожидаемые на момент дефолта чистые суммы займов, рассчитываемые Группой на основании статистических данных.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- категорию просрочки;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Группа проводит регулярную оценку на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному риску	Сравнительная информация из внешних источников
		Показатель PD
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	537,018	Статистика дефолтов S&P
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,992,781	
Кредиты, выданные клиентам	33,201	
Прочие активы	8,877	

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

#### Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

### 3.3. Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении приведено в Пояснении 4.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и прочие процентные доходы, представлены отдельно, как того требует МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Сравнительные данные были изменены соответствующим образом.

### 3.4. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы.

Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Применения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

#### 4. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

Неаудированные данные	Пояснение	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменения основны оценки	Новая балансовая стоимость МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>							
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	602,759	-	-	602,759
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,851,537	(1,118,449)	-	3,733,088
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	1,118,449	(19,010)	1,099,439
Кредиты, выданные клиентам		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	18,621	-	-	18,621
Прочие активы		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	7,061	-	-	7,061
<b>Всего финансовых активов</b>				<b>5,479,978</b>	<b>-</b>	<b>(19,010)</b>	<b>5,460,968</b>
<b>Эффект на отложенный налог</b>				<b>н/п</b>	<b>-</b>	<b>3,802</b>	<b>н/п</b>

Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют. Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Пояснении 3.2(i). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

Неаудированные данные	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<u>Нераспределенная прибыль</u>	
Исходящий остаток (31 декабря 2017 года)	2,958,778
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	(12,706)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(2,502)
Входящий остаток (1 января 2018 года)	<u>2,943,570</u>

Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы		
	31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39	Изменение основы оценки (неаудированные данные)	1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)
Прочие активы	1,526	-	1,526
Кредиты, выданные клиентам	18,717	-	18,717
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3,128	3,128
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>20,243</b>	<b>3,128</b>	<b>23,371</b>



## 5. Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
<b>Процентные доходы</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	148,131	121,354	80,292	61,622
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	42,606	-	24,427	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,177	15,397	3,463	3,945
Кредиты, выданные клиентам	1,777	699	822	398
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>198,691</b>	<b>137,450</b>	<b>109,004</b>	<b>65,965</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	10,588	83,633	4,244	39,507
Средства банков	81,361	5,612	62,508	2,656
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>91,949</b>	<b>89,245</b>	<b>66,752</b>	<b>42,163</b>

## 6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>				
Валютный контроль	4,687	4,681	1,987	2,514
Расчетно-кассовое обслуживание	2,778	1,352	1,203	720
Выдача гарантий	1,697	1,244	903	600
Обслуживание залоговых	76	76	38	38
Прочие услуги	5	88	-	44
<b>Всего комиссионные доходы</b>	<b>9,243</b>	<b>7,441</b>	<b>4,131</b>	<b>3,916</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Брокерское обслуживание и биржевые комиссии	1,890	2,374	904	1,315
Расчетно-кассовое обслуживание	1,172	827	670	407
Операции инкассации	88	31	41	31
Прочие услуги	11	4	-	-
<b>Всего комиссионные расходы</b>	<b>3,161</b>	<b>3,236</b>	<b>1,615</b>	<b>1,753</b>

## 7. Изменение резерва под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Кредиты, выданные клиентам	(275)	(59)	(50)	(186)
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2,401)	-	(502)	-
Изменение резерва под кредитные убытки	(2,676)	(59)	(552)	(186)
Прочие активы	(590)	(1)	(630)	(84)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	(590)	(1)	(630)	(84)
Всего изменение резерва под обесценение	(3,266)	(60)	(1,182)	(270)

8. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами,  
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Производные финансовые инструменты	35,533	153,183	68,259	71,776
Чистый результат по операциям с финансовыми инструментами	(6,356)	1,245	(37,140)	(18,873)
Переоценка финансовых инструментов	(158,669)	61,896	(59,758)	17,945
Всего чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(129,492)	216,324	(28,638)	70,848

Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

9. Общие административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Вознаграждение сотрудникам	34,877	29,615	23,893	10,408
Страховые взносы во внебюджетные фонды	8,766	7,831	5,119	2,723
Расходы на поддержку программного обеспечения	4,018	3,074	2,065	2,262
Аренда	3,268	4,204	1,634	1,684
Услуги связи и информационные услуги	1,894	2,442	629	1,025
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,291	1,347	725	635
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	764	719	252	376
Амортизация	140	94	81	48
Профессиональные услуги	395	540	357	505
Охрана	67	67	34	33
Прочие	2,600	2,152	1,562	1,310
<b>Всего общие административные расходы</b>	<b>58,080</b>	<b>52,085</b>	<b>36,351</b>	<b>21,009</b>

## Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

## 10. Счета и депозиты в Банке России

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 тыс. рублей
Фонд обязательных резервов	308,287	296,941
Счета типа "Ностро"	19,803	32,447
<b>Всего счета и депозиты в Банке России</b>	<b>328,090</b>	<b>329,388</b>

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

## 11. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	475,169	602,759
Депозиты	61,849	-
<b>Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>	<b>537,018</b>	<b>602,759</b>

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов у Группы не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Согласно оценке руководства Группы оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах не существует.

**Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 30 июня 2018 Группа имела счета и депозиты в четырех банках и финансовых институтах, размер которых превышал 10% суммарной величины счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах (по состоянию на 31 декабря 2017 года: в трех банках и финансовых институтах). По состоянию на 30 июня 2018 года их величина составила 519 774 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 538 556 тысяч рублей).

Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

## 12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Еврооблигации</b>		
Рейтинг А- и выше	312,116	-
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	2,250,666	2,188,789
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	801,599	1,444,652
Без присвоенного рейтинга	348,937	201,967
<b>Всего Еврооблигации</b>	<b>3,713,318</b>	<b>3,835,408</b>
<b>Облигации</b>		
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	906,372	-
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	285,291	-
Без присвоенного рейтинга	-	807,951
<b>Всего Облигации</b>	<b>1,191,663</b>	<b>807,951</b>
<b>Акции</b>		
Рейтинг А- и выше	87,043	-
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	111,014	118,914
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	42,785	89,264
<b>Всего Акции</b>	<b>240,842</b>	<b>208,178</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3,616	4,431
Договоры купли-продажи фьючерсов на индексы	5,294	-
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>8,910</b>	<b>4,431</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>5,154,733</b>	<b>4,855,968</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи фьючерсов на индексы	406	84
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>406</b>	<b>84</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>406</b>	<b>84</b>

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 21 "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

**Банк "РЕСО Кредит" (АО)**

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Группы, предназначенных для торговли, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Еврооблигации	сентябрь 2019 года	март 2029 года	2.9%	12.8%
Облигации	июнь 2020 года	ноябрь 2027 года	8.9%	13.5%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Группы, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Еврооблигации	сентябрь 2019 года	июнь 2028 года	2.9%	12.8%
Облигации	июнь 2020 года	июнь 2020 года	11.4%	11.4%

### 13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 тыс. рублей
Корпоративные акции	1,040,774	1,040,774
<b>Всего финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1,040,774</b>	<b>1,040,774</b>

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 21 "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

### 14. Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Еврооблигации		
Рейтинг от BBB- до BBB+	713,798	-
Рейтинг от BB- до BB+	1,284,512	-
<b>Всего Еврооблигации</b>	<b>1,998,310</b>	<b>-</b>
За вычетом резерва	(5,529)	-
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,992,781</b>	<b>-</b>

Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Изменения резерва под обесценение финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(3,128)	-	-	(3,128)	-
Чистое создание резерва под обесценение	(2,401)	-	-	(2,401)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(5,529)	-	-	(5,529)	-

  

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(5,027)	-	-	(5,027)	-
Чистое создание резерва под обесценение	(502)	-	-	(502)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(5,529)	-	-	(5,529)	-

## 15. Кредиты, выданные клиентам

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2018 года и признала величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские кредиты	17,965	(17,789)	176	99.02%
кредитные карты	226	(226)	-	100.00%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
ипотека	30,993	(827)	30,166	2.67%
потребительские кредиты	3,001	(142)	2,859	4.73%
<b>Всего кредиты, выданные клиентам</b>	<b>52,185</b>	<b>(18,984)</b>	<b>33,201</b>	<b>36.38%</b>

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года и признала величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские кредиты	20,071	(18,368)	1,703	91.52%
кредитные карты	216	(194)	22	89.81%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
ипотека	17,051	(155)	16,896	0.91%
<b>Всего кредиты, выданные клиентам</b>	<b>37,338</b>	<b>(18,717)</b>	<b>18,621</b>	<b>50.13%</b>



## Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по срокам задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Непросроченные	34,185	(994)	33,191	2.91%
Просроченные на срок до 90 дней	11	(1)	10	9.09%
Просроченные на срок 91-180 дней	47	(47)	-	100%
Просроченные на срок более 181 дней	17,942	(17,942)	-	100%
<b>Всего кредиты, выданные клиентам</b>	<b>52,185</b>	<b>(18,984)</b>	<b>33,201</b>	<b>36.38%</b>

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Непросроченные	18,595	(169)	18,426	0.91%
Просроченные на срок до 90 дней	409	(243)	166	59.41%
Просроченные на срок 91-180 дней	218	(189)	29	86.70%
Просроченные на срок более 181 дней	18,116	(18,116)	-	100.00%
<b>Всего кредиты, выданные клиентам</b>	<b>37,338</b>	<b>(18,717)</b>	<b>18,621</b>	<b>50.13%</b>

## Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
				Всего	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	(412)	(18,305)	(18,717)	(18,394)
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение в течение периода	-	(583)	308	(275)	(59)
Списания резерва под обесценение в течение периода	-	-	8	8	339
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	-	(995)	(17,989)	(18,984)	(18,114)

  

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
				Всего	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	(444)	(18,490)	(18,934)	(18,267)
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение в течение периода	-	(551)	501	(50)	127
Списания резерва под обесценение в течение периода	-	-	-	-	339
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	-	(995)	(17,989)	(18,984)	(18,114)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения:

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	тыс. рублей	% портфеля кредитов	тыс. рублей	% портфеля кредитов
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Недвижимость	30,165	90.86%	16,895	90.73%
Поручительства	-	-	96	0.52%
Без обеспечения	3,036	9.14%	1,630	8.75%
<b>Всего кредиты, выданные клиентам</b>	<b>33,201</b>		<b>18,621</b>	

### Основные допущения и оценочные значения

Группа определяет резерв под возможное обесценение по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (3.2 "Обесценение"). Руководство Группы оценивает вероятность возврата кредитов, выданных клиентам, на основе анализа существенных кредитов на индивидуальной основе и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается финансовое положение заемщика, обслуживание кредита, а также наличие обеспечения. Группа определяет резерв под возможное обесценение на коллективной основе по кредитам, выданным физическим лицам, основываясь на статистике Банка России по просроченным кредитам.

### Крупные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы был один кредит, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам (по состоянию на 31 декабря 2017: один кредит).

# 16. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	3,754,289	2,854,727
Срочные депозиты	2,397,743	953,222
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>6,152,032</b>	<b>3,807,949</b>

## Крупные текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов у Группы была одна группа связанных лиц, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Сумма остатков по данной группе составила по состоянию на 30 июня 2018 года 4,704,870 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 2,997,393 тысяч рублей).

## 17. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 250,000,000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года величина нераспределенной прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, составила 2,784,563 тысяч рублей (по консолидированному отчету об изменениях в составе собственных средств нераспределенная прибыль по состоянию на 30 июня 2018 года по МСФО составила 2,904,623 тысяч рублей).

## 18. Условные обязательства кредитного характера

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и "овердрафтов".

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, составляющий, как правило, не более двух лет.

Контрактные суммы условных обязательств кредитного характера представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 тыс. рублей
<b>Контрактные суммы</b>		
Гарантии и аккредитивы	92,468	84,840
Обязательства по предоставлению кредитов и "овердрафтов"	3,352	8,000
<b>Всего забалансовые обязательства</b>	<b>95,820</b>	<b>92,840</b>

По оценке руководства Группы указанные обязательства не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

Согласно оценке руководства Группы оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера не существенен.

## 19. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Группы по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 тыс. рублей
Сроком менее одного года	11,564	930
	11,564	930

## 20. Условные обязательства

### 20.1 Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

### 20.2 Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей текущей деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), является не существенной и не оказывает негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

### 20.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

## Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

### 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств существенным образом не отличается от их балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и иные модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,145,823	-	-	5,145,823
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,040,774	-	1,040,774
Инвестиционная недвижимость	-	-	20,428	20,428
Активы по производным финансовым инструментам	-	8,910	-	8,910
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(406)	-	(406)

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,851,537	-	-	4,851,537
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,040,774	-	1,040,774
Инвестиционная недвижимость	-	-	20,428	20,428
Активы по производным финансовым инструментам	-	4,431	-	4,431
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(84)	-	(84)



Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

## 22. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 тыс. рублей
Касса	30,093	17,522
Счета типа "Ностро" в Банке России	19,803	32,447
Счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках	537,018	602,759
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>586,914</b>	<b>652,728</b>

## 23. Операции со связанными лицами

### 23.1 Операции с Директорами и руководством

Остатки по операциям с Директорами и руководством Банка по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов составляли:

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2017 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	30,166	10.00%	8,000	10.00%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	45,529	0.00%	15,048	0.00%
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	76	-	8,000	-

Суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по операциям с Директорами и руководством банка, составили:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	1,336	-	721	-
Вознаграждение сотрудникам	17,561	11,570	15,176	9,310

## Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

## 23. Операции со связанными лицами (продолжение)

## 23.2 Операции с прочими связанными лицами

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 тыс. рублей
<b>Обязательства</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	4,713,781	2,997,635
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
Выданные гарантии	92,468	32,340

Суммы, выключенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по операциям с прочими связанными лицами, составили:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Процентные расходы	(68,116)	(55,297)	(54,036)	(30,210)
Комиссионные доходы	6,121	5,295	2,486	2,547
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,804)	-	-	-
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(170,523)	39,390	(172,340)	58,179

Председатель Правления

и.о. Главного бухгалтера

М.С. Агеева

О.В. Орлюк

