

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
Банка “РЕСО Кредит” (АО)
по состоянию на 30 июня 2019
и заключение по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	3-4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Примечания к консолидированной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	10-32

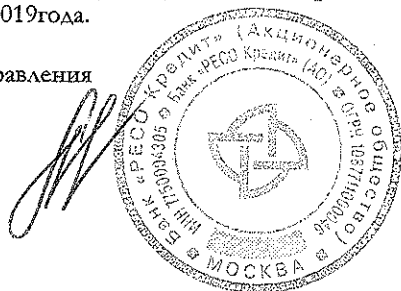
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (пересчитано)	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (пересчитано)
Процентные доходы	5	323,009	197,018	167,375	106,522
Процентные расходы	5	(92,466)	(91,949)	(43,561)	(66,752)
Чистый процентный доход		230,543	105,069	123,814	39,770
Изменение резерва под обесценение	7	1,133	(864)	(165)	(680)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		231,676	104,205	123,649	39,090
Комиссионные доходы	6	12,077	9,243	5,927	4,131
Комиссионные расходы	6	(1,676)	(3,161)	(860)	(1,615)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	159,503	(249,344)	76,097	(106,860)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		10,563	(3,776)	6,368	1,782
Доходы по дивидендам		3,658	14,342	3,658	14,342
Прочие операционные доходы/(расходы) (нетто)		455	995	445	99
Операционные (расходы)/доходы		416,256	(127,496)	215,284	(49,031)
Общие административные расходы	9	(51,135)	(58,080)	(24,849)	(36,351)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		365,121	(185,576)	190,435	(85,382)
Налог на прибыль		(66,744)	34,244	(35,206)	18,045
Чистая прибыль/(убыток) за период		298,377	(151,332)	155,229	(67,337)
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
Совокупный доход/(расход) за период		298,377	(151,332)	155,229	(67,337)

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 августа 2019 года.

Председатель Правления

М.С. Агеева



Главный бухгалтер

А.С. Камаева

Примечания на страницах с 10 по 32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2019 тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		40,974	141,336
Счета и депозиты в Банке России	10	427,989	346,674
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	4,156,570	747,692
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	12	940,894	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	5,771,320	7,539,418
Кредиты, выданные клиентам	14	19,861	28,765
Инвестиционная недвижимость		11,920	20,885
Прочие активы		10,266	4,504
Основные средства		1,560	905
Нематериальные активы и гудвилл	15	1,317,033	-
Предоплата по текущему налогу на прибыль		638	422
Отложенные налоговые активы		54,196	69,156
Всего активов		12,753,221	8,899,757
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	1,765	62,039
Текущие счета и депозиты клиентов	16	8,077,354	5,569,814
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	12	929,457	-
Заемные средства		71,333	-
Прочие обязательства		11,983	5,547
Отложенные налоговые обязательства		96,327	-
Текущие налоговые обязательства		4,268	-
Всего обязательств		9,192,487	5,637,400
Собственные средства			
Акционерный капитал	17	250,000	250,000
Нераспределенная прибыль		3,310,734	3,012,357
Всего собственных средств		3,560,734	3,262,357
Всего обязательств и собственных средств		12,753,221	8,899,757
Забалансовые и условные обязательства	18-20		

Председатель Правления

М.С. Агеева



Главный бухгалтер

А.С. Камаева

Примечания на страницах с 10 по 32 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 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (пересчитано)	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей
Прим.				
Движение денежных средств от операционной деятельности				
Проценты и комиссии полученные	340,008	182,061	217,704	140,434
Проценты и комиссии уплаченные	(91,731)	(88,287)	(39,206)	(71,787)
Чистый приток/(отток) от операций с иностранной валютой	2,304	(221,643)	58	(232,436)
Чистый приток/(отток) от операций с ценными бумагами	22,882	(144,327)	12,776	(41,859)
Доходы по дивидендам	-	14,342	-	14,342
Прочие операционные доходы	455	994	445	98
Общие административные расходы уплаченные	(50,849)	(60,342)	(24,390)	(36,772)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	223,069	(317,202)	167,387	(227,980)
Уменьшение/(прирост) операционных активов				
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	(116,155)	(11,346)	(104,861)	(21,408)
Счета в банках и других финансовых институтах	(3,041,075)	(224,696)	(2,277,681)	(206,000)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,778,861	(1,690,426)	1,800,091	973,427
Кредиты, выданные клиентам	18,122	(15,017)	24,662	3,964
Прочие активы	3,037	57,302	1,741	54,899
Прирост/(уменьшение) операционных обязательств				
Средства банков	-	-	-	(2,550,251)
Средства Центрального Банка РФ	-	-	-	(415,000)
Текущие счета и депозиты клиентов	2,744,332	2,166,308	1,988,727	2,359,994
Прочие обязательства	(1,349)	(61,204)	(39)	(58,014)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до налогообложения	1,608,842	(96,281)	1,600,027	(86,369)
(Уплаченный)/возмещенный налог на прибыль	(45,680)	(2,896)	(34,494)	(2,546)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	1,563,162	(99,177)	1,565,533	(88,915)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей (пересчитано)	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей
Приобретение основных средств		-	(425)	-	(425)
Приобретение дочерних компаний		(1,476,681)	-	(1,476,681)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1,476,681)	(425)	(1,476,681)	(425)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		(30)	-	(1,519)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(101,180)	33,788	(58,242)	39,551
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(14,729)	(65,814)	29,091	(49,789)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	22	539,344	652,728	495,524	636,703
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	22	524,615	586,914	524,615	586,914

Председатель Правления

М.С. Агеева



Главный бухгалтер

А.С. Камаева

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 2018 года	250,000	2,958,778	3,208,778
Убыток за период (пересчитано)	-	(151,332)	(151,332)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	250,000	2,807,446	3,057,446
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	250,000	3,012,357	3,262,357
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	298,377	298,377
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	250,000	3,310,734	3,560,734

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	250,000	2,874,783	3,124,783
Убыток за период (пересчитано)	-	(67,337)	(67,337)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	250,000	2,807,446	3,057,446
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года (неаудированные данные)	250,000	3,155,505	3,405,505
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	155,229	155,229
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	250,000	3,310,734	3,560,734

Председатель Правления

М.С. Агеева



Главный бухгалтер

А.С. Камаева

Камаева

Примечания на страницах 10-12 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточно сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

1.1. Основные виды деятельности

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО Банк «РЕСО Кредит» (далее – «Банк») и ее дочерних обществ (далее совместно именуемых «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, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») 20 января 2012 года.

Прежнее наименование Банка и организационно-правовая форма – Общество с ограниченной ответственностью «Атташебанк». 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 «Атташебанк» 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 2019 года Банк осуществлял свою деятельность только в г. Москве.

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов единственным акционером Группы является компания AstrowayLimited. В 2018 году СПАО «РЕСО-Гарантия» приобрело 100% доли участия в AstrowayLimited. Конечными сторонами, обладающими контролем над Группой, являются совместно С.Э. Саркисов и Н.Э. Саркисов.

Основные дочерние компании:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля владения %	
			30 июня 2019	31 декабря 2018
ООО «Медицинская страховая компания «Медстрах»	Российская Федерация	Обязательное медицинское страхование	99.99%	-
ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания	Российская Федерация	Инвестиции в ценные бумаги	-	100%

В июне 2019 года Банк приобрел контрольную долю владения в ООО «Медицинская страховая компания «Медстрах», компанию, зарегистрированную в Российской Федерации, основным видом деятельности которой является организация предоставления медицинских услуг по обязательному медицинскому страхованию (ОМС).

В марте 2019 года осуществлена государственная регистрация реорганизации в форме присоединения ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания» к Банку.

1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность 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 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.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1. 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 2018 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

2.2. 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.

2.3. 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.

2.4. Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

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 2018 год.

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.

3.1. Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Группа, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Ранее Группа определяла при заключении договора, являлся ли договор арендой или содержал в себе признаки аренды, в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Сейчас Группа определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила применить упрощение практического характера. Это означает, что Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

Учет у арендатора

Группа арендует активы, а именно объекты недвижимости. В качестве арендатора Группа ранее классифицировала договоры аренды на операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Группа признавала расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавала активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Группа выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Группы.

i. Основные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств. После первоначального признания процентная ставка не пересматривается. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. долларов США). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

ii. Переход на новый стандарт

Группа применила освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.

3.2. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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 консолидированной сокращенной 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 консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4. Пересчет сравнительной информации

В процессе подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа выявила ошибки в расчете процентных доходов по ценным бумагам, резерва под обесценение по ценным бумагам, а также финансового результата от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Вследствие этого Группой была пересмотрена промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года для корректного отражения в ней процентных доходов, резерва под обесценение, а также финансового результата от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Также были пересмотрены данные отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в части изменения операционных активов.

Выявленные ошибки не влияют на консолидированную финансовую отчетность за 2018 год.

Эффект от пересмотра консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также отчета о движении денежных средств за тот же период, раскрыт в таблице, представленной ниже.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли и или убытке и прочем совокупном доходе	До пересчета	Эффект от исправления ошибок	После пересчета
Процентные доходы	198,691	(1,673)	197,018
Изменение резерва под обесценение	(3,266)	2,402	(864)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(129,492)	(119,852)	(249,344)
Налог на прибыль	14,221	20,023	34,244
Чистый убыток за период	(52,232)	(99,100)	(151,332)
Совокупный расход за период	(52,232)	(99,100)	(151,332)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	До пересчета	Эффект от исправления ошибок	После пересчета
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(989,653)	(700,774)	(1,690,427)
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(700,774)	700,774	-

Эффект от пересмотра консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыт в таблице, представленной ниже.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли и или убытке и прочем совокупном доходе	До пересчета	Эффект от исправления ошибок	После пересчета
Процентные доходы	109,004	(2,482)	106,522
Изменение резерва под обесценение	(1,182)	502	(680)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28,638)	(78,222)	(106,860)
Налог на прибыль	2,005	16,040	18,045
Чистый убыток за период	(3,175)	(64,162)	(67,337)
Совокупный расход за период	(3,175)	(64,162)	(67,337)

5. Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	38,656	6,177	24,146	3,463
Кредиты, выданные клиентам	1,316	1,777	610	822
	<u>39,972</u>	<u>7,954</u>	<u>24,756</u>	<u>4,285</u>
Прочие процентные доходы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	283,037	189,064	142,619	102,237
	<u>283,037</u>	<u>189,064</u>	<u>142,619</u>	<u>102,237</u>
Всего процентные доходы	<u>323,009</u>	<u>197,018</u>	<u>167,375</u>	<u>106,522</u>
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	90,716	81,361	42,787	4,244
Средства банков	1,750	10,588	774	62,508
Всего процентные расходы	<u>92,466</u>	<u>91,949</u>	<u>43,561</u>	<u>66,752</u>

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей
Комиссионные доходы				
Валютный контроль	8,475	4,687	4,161	1,987
Расчетно-кассовое обслуживание	3,202	2,778	1,603	1,203
Выдача гарантий	325	1,697	126	903
Прочие услуги	75	81	37	38
Всего комиссионные доходы	<u>12,077</u>	<u>9,243</u>	<u>5,927</u>	<u>4,131</u>
Комиссионные расходы				
Брокерское обслуживание и биржевые комиссии	115	1,890	26	904
Расчетно-кассовое обслуживание	1,488	1,172	763	670
Прочие услуги	73	99	71	41
Всего комиссионные расходы	<u>1,676</u>	<u>3,161</u>	<u>860</u>	<u>1,615</u>

7. Изменение резерва под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1,008	(274)	1,273	(50)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(30)	-	(1,519)	-
Изменение резерва под кредитные убытки	978	(274)	(246)	(50)
Прочие активы	155	(590)	81	(630)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	155	(590)	81	(630)
Всего изменение резерва под обесценение	1,133	(864)	(165)	(680)

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 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	18,281	35,533	7,061	68,259
Чистый результат по операциям с финансовыми инструментами	22,882	(6,356)	12,776	(37,140)
Переоценка финансовых инструментов	118,340	(278,521)	56,260	(137,979)
Всего чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159,503	(249,344)	76,097	(106,860)

9. Общие административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей
Вознаграждение сотрудникам	23,812	34,877	11,483	23,893
Страховые взносы во внебюджетные фонды	6,961	8,766	3,221	5,119
Аренда	5,684	3,268	2,405	1,634
Расходы на поддержку программного обеспечения	4,098	4,018	1,978	2,065
Услуги связи и информационные услуги	2,030	1,894	947	629
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	1,960	764	1,315	252
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,900	1,291	777	725
Профессиональные услуги	1,039	395	78	357
Аудит	624	-	-	-
Охрана	180	67	146	34
Амортизация	172	140	86	81
Прочие	2,675	2,600	2,413	1,562
Всего общие административные расходы	51,135	58,080	24,849	36,351

10. Счета и депозиты в Банке России

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 тыс. рублей
Фонд обязательных резервов	415,127	298,972
Счета типа "Ностро"	12,862	47,702
Всего счета и депозиты в Банке России	427,989	346,674

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 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	470,778	350,306
Депозиты	748,802	400,000
РЕПО	2,940,900	-
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,160,480	750,306
Резерв под обесценение	(3,910)	(2,614)
	4,156,570	747,692

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годову Группы не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2019 Группа имела счета и депозиты в двух банках и финансовых институтах, размер которых превышал 10% суммарной величины счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах (по состоянию на 31 декабря 2018 года: в трех банках и финансовых институтах). По состоянию на 30 июня 2019 года их величина составила 3 504 091 тысячу рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 739 831 тысячу рублей).

Изменение резерва под обесценение счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. руб. (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
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(2,614)	-	-	(2,614)
Чистое создание резерва под обесценение	(30)	-	-	(30)
Приобретение дочерней компании	(1,266)	-	-	(1,266)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(3,910)	-	-	(3,910)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. руб. (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	12-месячные	Ожидаемые	Ожидаемые	
	ожидаемые	кредитные	кредитные	
	кредитные	убытки за весь	убытки	
	убытки	срок по активам,	за весь срок по	
		не являющимся	активам,	
		кредитно-	являющимся	
		обесцененными	кредитно-	
		обесцененными	обесцененными	
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(1,472)	-	-	(1,472)
Чистое создание резерва под обесценение	(1,172)	-	-	(1,172)
Приобретение дочерней компании	(1,266)	-	-	(1,266)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(3,910)	-	-	(3,910)

Резерв под обесценение счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не создавался.

12. Программа обязательного медицинского страхования

Система обязательного медицинского страхования создана с целью обеспечения прав граждан Российской Федерации на получение бесплатной медицинской помощи. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан созданы Федеральный и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС, соответственно).

Входящая в состав Группы ООО «Медицинская страховая компания «Медстрах» осуществляет услуги по организации предоставления застрахованным медицинской помощи, ее оплате медицинским организациям за счет целевых средств, а также организуют контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи застрахованным. Группа не принимает на себя какой-либо страховой риск от участия в данной программе.

По состоянию на 30 июня 2019 года дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования в размере 940,894 тыс. рублей представляет собой авансы, выданные медицинским организациям на оказание медицинских услуг и приобретение медицинского оборудования. Группа не несет кредитного риска по указанной дебиторской задолженности, так как она представляет собой целевое финансирование за счет средств, перечисленных Группе от ТФОМС.

Средства, полученные от ТФОМС, по которым медицинскими организациями не были оказаны медицинские услуги, отражаются как кредиторская задолженность Группы перед ТФОМС по расходованию средств целевого финансирования. По состоянию на 30 июня 2019 года кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования составила 929,457 тыс. рублей.

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 тыс. рублей
АКТИВЫ		
Еврооблигации		
Рейтинг А- и выше	318,715	327,510
Рейтинг от BBB- до BBB+	1,079,838	355,295
Рейтинг от BB- до BB+	1,064,816	1,016,237
Всего Еврооблигации	2,463,369	1,699,042
Облигации		
Рейтинг от BBB- до BBB+	22,231	2,478,933
Рейтинг от BB- до BB+	2,883,136	2,773,738
Рейтинг от B- до B+	357,871	357,431
Всего Облигации	3,263,238	5,610,102
Акции		
Рейтинг от BBB- до BBB+	-	189,411
Рейтинг от BB- до BB+	44,646	40,863
Всего Акции	44,646	230,274
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	67	-
Всего производных финансовых инструментов	67	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,771,320	7,539,418
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,765	62,039
Всего производных финансовых инструментов	1,765	62,039
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,765	62,039

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 2019 года

Производные финансовые инструменты

	30 июня 2019 года тыс. рублей			31 декабря 2018 года тыс. рублей		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Величина базового актива	Активы	Обязатель- ства	Величина базового актива	Активы	Обязатель- ства
Договоры купли-продажи иностранной валюты						
- покупка рублей за доллары США	441,529	67	-	1,424,148	-	(58,847)
- покупка рублей за евро	-	-	-	23,838	-	(48)
- покупка долларов США за швейцарские франки	129,466	-	(1,765)	141,157	-	(3,144)
		<u>67</u>	<u>(1,765)</u>		<u>-</u>	<u>(62,039)</u>

Суммы по производным финансовым инструментам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

14. Кредиты, выданные клиентам

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2019 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 (%)
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские кредиты	14,353	(14,353)	-	100.00%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
ипотека	5,926	(10)	5,916	0.17%
потребительские кредиты	14,148	(203)	13,945	1.44%
Всего кредиты, выданные клиентам	34,427	(14,566)	19,861	42.31%

Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 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 (%)
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские кредиты	16,226	(16,226)	-	100.00%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
ипотека	5,964	(11)	5,953	0.18%
потребительские кредиты	22,971	(159)	22,812	0.69%
Всего кредиты, выданные клиентам	45,161	(16,396)	28,765	36.30%

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

30 июня 2019 года тыс. рублей				
	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
Непросроченные	20,074	-	-	20,074
Просроченные на срок более 181 дней	-	-	14,353	14,353
Всего	20,074	-	14,353	34,427
Оценочный резерв под убытки	(213)	-	(14,353)	(14,566)
Балансовая стоимость	19,861	-	-	19,861

31 декабря 2018 года тыс. рублей				
	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
Непросроченные	28,935	-	-	28,935
Просроченные на срок более 181 дней	-	-	16,226	16,226
Всего	28,935	-	16,226	45,161
Оценочный резерв под убытки	(170)	-	(16,226)	(16,396)
Балансовая стоимость	28,765	-	-	28,765

Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлены ниже:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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	
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(170)	-	(16,226)	(16,396)
Чистое (создание)/ восстановление резерва под обесценение в течение периода	(43)	-	1,051	1,008
Списания резерва под обесценение в течение периода	-	-	822	822
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(213)	-	(14,353)	(14,566)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей				
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	
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	(412)	(18,305)	(18,717)
Чистое (создание)/ восстановление резерва под обесценение в течение периода	-	(583)	309	(274)
Списания резерва под обесценение в течение периода	-	-	7	7
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	-	(995)	(17,989)	(18,984)

Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Три месяца, закончившихся

30 июня 2019 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
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(978)	-	(14,898)	(15,876)
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение периода	765	-	509	1,274
Списания резерва под обесценение в течение периода	-	-	36	36
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(213)	-	(14,353)	(14,566)

Три месяца, закончившихся

30 июня 2018 года

тыс. рублей

	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
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	(444)	(18,490)	(18,934)
Чистое (создание)/ восстановление резерва под обесценение в течение периода	-	(551)	501	(50)
Списания резерва под обесценение в течение периода	-	-	-	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	-	(995)	(17,989)	(18,984)

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	тыс. рублей	% портфеля кредитов	тыс. рублей	% портфеля кредитов
Кредиты физическим лицам				
Недвижимость	19,364	97.50%	27,417	95.31%
Автотранспорт	106	0.53%	661	2.30%
Без обеспечения	391	1.97%	687	2.39%
Всего кредиты, выданные клиентам	19,861		28,765	

Крупные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы было два кредита, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам (по состоянию на 31 декабря 2018: два кредита).

15. Нематериальные активы и гудвил

	Гудвил	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-
Приобретение	846,921	470,112	1,317,033
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года	846,921	470,112	1,317,033
Балансовая стоимость			
На 30 июня 2019 года	846,921	470,112	1,317,033

Амортизация

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются и учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Проверка на обесценение

Группа ежегодно проводит тестирование нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования на предмет обесценения путем сопоставления его возмещаемой величины с его балансовой стоимостью, а также всякий раз, когда появляются признаки возможного обесценения данного нематериального актива.

Проверка на обесценение единицы, генерирующей денежные средства, которая содержит гудвил

Совокупная балансовая величина гудвила и соответствующие величины признанных убытков от обесценения представлены в таблице ниже:

	30 июня 2019			31 декабря 2018		
	Чистая балансовая стоимость гудвила	Гудвил	Обесцене- ние	Чистая балансовая стоимость гудвила	Гудвил	Обесцене- ние
ООО «МСК «Медстрах»	846,921	846,921	-	-	-	-
	846,921	846,921	-	-	-	-

Возмещаемая стоимость единиц, генерирующих денежные средства, была рассчитана на основе ценности использования и определялась на основании результатов внутренней оценки. При превышении балансовой величины чистых активов дочерней компании их возмещаемой стоимости, признается убыток от обесценения.

Ценность использования была определена посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств, которые будут получены в результате продолжающейся деятельности этой компании.

16. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2019 тыс.рублей	31 декабря 2018 тыс.рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- страховые компании	2,557,253	1,804,686
- финансовые компании	663,856	863,598
- физические лица	2,114,893	448,679
- прочие юридические лица	1,106,986	620,441
Срочные депозиты		
- страховые компании	692,751	865,481
- финансовые компании	904,228	926,490
- физические лица	37,387	33,346
- прочие юридические лица	-	7,093
Всего текущие счета и депозиты клиентов	8,077,354	5,569,814

Крупные текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года 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 2019 года 4,789,154 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 3,150,417 тысяч рублей).

17. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 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 2019 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 2019 года величина нераспределенной прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, составила 2,857,894 тысяч рублей (по консолидированному отчету об изменениях в составе собственных средств нераспределенная прибыль по состоянию на 30 июня 2019 года по МСФО составила 3,302,070 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 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 тыс. рублей
Контрактные суммы		
Гарантии и аккредитивы	30,508	25,865
Обязательства по предоставлению кредитов и «овердрафтов»	-	12,497
Всего забалансовые обязательства	30,508	38,362

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 краткосрочной аренды

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 тыс.рублей
Сроком менее одного года	3,604	3,679
	3,604	3,679

20. Условные обязательства

19.1 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

19.2 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 Группы, 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.

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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены или обязательства урегулированы при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов или урегулирование обязательств в каждом конкретном случае.

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и курсах валют, действовавших на отчетную дату. Данная стоимость не включает какие-либо транзакционные издержки. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств определялась Банком путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- 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.
- 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.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2019 года:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	4,598,556	1,172,764	-	5,771,320
Инвестиционная недвижимость	-	-	11,920	11,920
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(1,765)	-	(1,765)

Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	7,539,418	-	-	7,539,418
Инвестиционная недвижимость	-	-	20,885	20,885
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(62,039)	-	(62,039)

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 2019 тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 тыс. рублей
Касса	40,974	141,336
Счета типа "Ностро" в Банке России	12,862	47,702
Счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках	470,779	350,306
Всего денежные средства и их эквиваленты	524,615	539,344

23. Операции со связанными лицами

22.1 Операции с Директорами и руководством

Остатки по операциям с Директорами и руководством Банка по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов составляли:

	30 июня 2019 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2018 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	19,364	9.00%	27,419	9.00%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	262,453	-	177,240	-
Условные обязательства кредитного характера				
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	8,498	-

Банк "РЕСО Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей
Процентные доходы	1,291	1,336	605	721
Вознаграждение сотрудникам	5,570	17,561	2,587	15,176
Налоги и отчисления по заработной плате	1,525	3,346	624	2,892

22.2 Операции с прочими связанными лицами

	30 июня 2019 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2018 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	116,762	9.26%	-	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,647,687	2.87%	4,384,759	3.82%
Условные обязательства кредитного характера				
Выданные гарантии	30,508	-	25,865	-

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 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года тыс. рублей
Процентные доходы	19,210	-	8,342	-
Процентные расходы	(78,995)	(68,116)	(45,654)	(54,036)
Комиссионные доходы	6,344	6,121	2,770	2,486
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(6,470)	(4,804)	(603)	-
Прочие расходы	(398)	(34)	(181)	(31)

24. Приобретение дочерней компании

ООО «Медицинская страховая компания «Медстрах»

В июне 2019 года Банк приобрел 99.99% участия в ООО «Медицинская страховая компания «Медстрах» за денежное вознаграждение в размере 1,528,815 тыс. рублей.

Основным видом деятельности ООО «Медицинская страховая компания «Медстрах» является обязательное медицинское страхование на территории Российской Федерации.

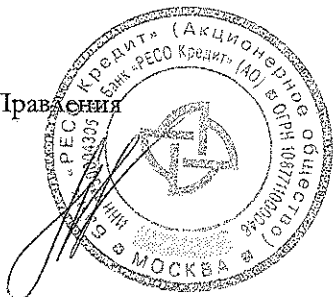
Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенной дочерней компании, отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения представлена следующим образом:

тыс. рублей	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
АКТИВЫ	
Нематериальные активы	470,112
Основные средства	829
Прочие активы	5,001
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	940,894
Текущие налоговые активы	638
Отложенные налоговые активы	1,445
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22,231
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	299,464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	929,457
Текущие налоговые обязательства	32
Отложенные налоговые обязательства	96,327
Заемные средства	71,333
Прочие обязательства	5,610
Чистые идентифицируемые активы	637,855
Гудвил, связанный с приобретением	846,921
Прекращение признания ранее существовавших отношений	44,039
Возмещение выплаченное	1,528,815
Денежные и приравненные к ним средства приобретенные	(52,134)
Отток денежных средств по приобретению дочерней компании	1,476,681

Гудвил относится, главным образом, к ожидаемой успешной совместной деятельности вследствие интеграции приобретенной компании в существующий бизнес Группы. Не ожидается, что признанный гудвил будет учитываться для целей расчета налога на прибыль. В случае приобретения дочерней компании 1 января 2019 года операционные доходы за период, закончившийся 30 июня 2019 года, дополнительно возросли бы на 8,096 тыс. рублей, доходы от услуг по ОМС составили бы 132,282 тыс. рублей, а чистая прибыль увеличилась бы на 84,684 тыс. рублей. При определении указанных показателей предполагалось, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года были бы аналогичными корректировкам справедливой стоимости, возникающим на дату приобретения.

Председатель Правления

М.С. Агеева



Главный бухгалтер

Л.С. Камаева