

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
Банк “РЕСО Кредит” (АО)
по состоянию на 31 марта 2020 года

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
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	5
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	6-22

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

	Пояснения	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	16,458	15,214
Прочие процентные доходы	4	208,020	140,420
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	(83,624)	(48,905)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(1,047)	(645)
Чистый процентный доход		139,807	106,084
Изменение резерва под кредитные убытки	6	(2,695)	1,298
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		137,112	107,382
Комиссионные доходы	5	9,471	6,150
Комиссионные расходы	5	(1,829)	(816)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(315,741)	83,406
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(82,928)	4,195
Доходы по дивидендам		4,419	-
Прочие операционные (расходы)/доходы		(36)	10
Операционные (расходы)/доходы		(249,532)	200,327
Общие административные расходы	8	(23,655)	(25,641)
Результат от прочей небанковской деятельности	9	41,939	-
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(231,248)	174,686
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		51,142	(31,538)
Чистый (убыток)/прибыль за период		(180,106)	143,148
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный (расход)/доход за период		(180,106)	143,148

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 30 июня 2020 года.

Председатель Правления

М.С. Агеева

Главный бухгалтер

О.В. Орлюк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснением к данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

	Пояснения	31 марта 2020 тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		20,884	16,585
Счета и депозиты в Банке России	10	1,703,497	654,210
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	2,029,986	1,830,649
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	12	790,499	1,484,472
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	11,840,022	12,786,071
Кредиты, выданные клиентам	14	6,278	20,853
Прочие активы		6,928	4,990
Основные средства		16,318	1,294
Нематериальные активы и гудвил	15	1,281,775	1,293,528
Инвестиционная недвижимость		12,635	12,635
Предоплата по текущему налогу на прибыль		8,086	1,873
Отложенные налоговые активы		128,064	-
Всего активов		17,844,972	18,107,160
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	3,942	3,954
Текущие счета и депозиты клиентов	16	13,304,701	12,734,569
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	12	777,626	1,484,074
Прочие обязательства		18,195	15,982
Отложенные налоговые обязательства		89,644	37,139
Текущие налоговые обязательства		-	472
Всего обязательств		14,194,108	14,276,190
Собственные средства			
Акционерный капитал	17	250,000	250,000
Нераспределенная прибыль		3,400,864	3,580,970
Всего собственных средств		3,650,864	3,830,970
Всего обязательств и собственных средств		17,844,972	18,107,160
Забалансовые и условные обязательства	18-19		

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

Пояснения	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	198,837	122,304
Проценты и комиссии уплаченные	(90,998)	(52,525)
Чистый (отток)/приток от операций с иностранной валютой	(46,075)	2,246
Чистый приток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	77,388	170,633
Поступления от операций по обязательному медицинскому страхованию	5,927,363	-
Выплаты по операциям обязательного медицинского страхования	(5,927,102)	-
Прочие доходы по операциям обязательного медицинского страхования	58,840	-
Прочие расходы по операциям обязательного медицинского страхования	(14,347)	-
Доходы по дивидендам	4,063	-
Прочие операционные (расходы)/доходы	(56)	10
Общие административные расходы	(23,535)	(26,459)
Денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	164,378	216,209
Уменьшение/(прирост) операционных Активов		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	(128,903)	(11,294)
Счета в банках и других финансовых институтах	(259,782)	(107,710)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,925,154	(181,757)
Кредиты, выданные клиентам	13,195	(6,540)
Прочие активы	(1,726)	1,296
Прирост/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(992,924)	755,605
Прочие обязательства	(1,154)	(1,310)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения	718,238	664,499
Уплаченный налог на прибыль	(30,753)	(11,186)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	687,485	653,313

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Поясне- ния	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(15,245)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(15,245)	-
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		-	1,489
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		194,371	(42,937)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		866,611	611,865
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		510,755	536,730
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	21	1,377,366	1,148,595

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Акционерный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	250,000	3,012,357	3,262,357
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	143,148	143,148
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	250,000	3,155,505	3,405,505
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	250,000	3,580,970	3,830,970
Убыток за период (неаудированные данные)	-	(180,106)	(180,106)
Остаток по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	250,000	3,400,864	3,650,864

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

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 – «ЦБ РФ») 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 31 марта 2020 года Банк осуществлял свою деятельность только в г. Москве.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года единственным акционером Группы является компания Astroway Limited. В 2018 году СПАО «РЕСО-Гарантия» приобрело 100% доли участия в Astroway Limited. 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 %	
			31 марта 2020	31 декабря 2019
ООО «Медицинская страховая компания «Медстрах»	Российская Федерация	Обязательное медицинское страхование	100%	100%

В июне 2019 года Банк приобрел 99.99% доли 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 сентябре 2019 года Банк увеличил долю владения в ООО «Медицинская страховая компания «Медстрах» до 100%.

1.2. 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 вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности 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 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.

В марте-апреле 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировых рынках, вызванная пандемией коронавируса и недостижением договоренности стран-производителей нефти в рамках формата ОПЕС+. Данные факторы привели к резкому снижению цены на нефть, фондовых индексов, а также снижению курса рубля по отношению к основным мировым валютам.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1. Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов 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 2019 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

2.2. Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и инвестиционной недвижимости, отражаемой 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 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 2019 год.

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

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.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2020 тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 марта 2019 тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15,981	14,508
Кредиты, выданные клиентам	477	706
	16,458	15,214
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	208,020	140,420
	208,020	140,420
Всего процентные доходы	224,478	155,634
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Текущие счета и депозиты клиентов	83,303	47,928
Средства банков	321	977
Всего процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	83,624	48,905

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2020 тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 марта 2019 тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Комиссионные доходы		
Валютный контроль	6,944	4,314
Расчетно-кассовое обслуживание	2,399	1,599
Выдача гарантий	120	199
Прочие услуги	8	38
Всего комиссионные доходы	9,471	6,150
Комиссионные расходы		
Брокерское обслуживание и биржевые комиссии	1,094	89
Расчетно-кассовое обслуживание	672	725
Прочие услуги	63	2
Всего комиссионные расходы	1,829	816

6. Изменение резерва под кредитные убытки и обесценение активов

	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2020	31 марта 2019
	года	года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам (Пояснение 14)	(2,599)	(266)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (Пояснение 11)	(341)	1,489
Изменение резерва под кредитные убытки	(2,940)	1,223
Прочие активы	245	75
Изменение резерва под обесценение прочих активов	245	75
Всего изменение резерва под обесценение	(2,695)	1,298

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

	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2020	31 марта 2019
	года	года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Производные финансовые инструменты	45,178	11,220
Чистый результат по операциям с финансовыми инструментами	77,388	10,106
Переоценка финансовых инструментов	(438,307)	62,080
Всего чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(315,741)	83,406

8. Общие административные расходы

	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2020	31 марта 2019
	года	года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Вознаграждение сотрудникам	13,001	12,329
Страховые взносы во внебюджетные фонды	3,909	3,740
Услуги связи и информационные услуги	1,346	1,083
Профессиональные услуги	1,304	961
Расходы на поддержку программного обеспечения	1,141	2,120
Аренда	797	3,279
Налоги, за исключением налога на прибыль	202	1,123
Амортизация	105	86
Ремонт и эксплуатация	66	25
Охрана	20	34
Прочие	1,763	861
Всего общие административные расходы	23,654	25,641

9. Результат от прочей небанковской деятельности

	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 марта 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Доходы по операциям обязательного медицинского страхования	71,578	-
Административные расходы	(17,886)	-
Амортизация нематериальных активов (Пояснение 15)	(11,753)	-
Всего результат от прочей небанковской деятельности	41,939	-

10. Счета и депозиты в Банке России

	31 марта 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Фонд обязательных резервов	750,726	621,823
Счета типа «Ностро»	15,771	32,387
Депозиты	937,000	-
Всего счета и депозиты в Банке России	1,703,497	654,210

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

	31 марта 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Счета типа «Ностро»	1,340,711	461,784
Депозиты	651,325	1,371,655
РЕПО	41,081	-
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2,033,117	1,833,439
Резерв под обесценение	(3,131)	(2,790)
	2,029,986	1,830,649

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов у 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 31 марта 2020 Группа имела счета и депозиты в двух банках, размер которых превышал 10% суммарной величины счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах (по состоянию на 31 декабря 2019 года: в одном банке). По состоянию на 31 марта 2020 года их величина составила 799,633 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 306,223 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Изменение резерва под кредитные убытки счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 и 31 марта 2019 года, представлены ниже:

	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2020	31 марта 2019
	года	года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Сумма резерва под кредитные убытки по состоянию на начало периода	(2,790)	(2,614)
Чистое создание резерва (Пояснение 6)	(341)	1,142
Сумма резерва под кредитные убытки по состоянию на конец периода	(3,131)	(1,472)

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 организует 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 31 марта 2020 года дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования в размере 790,499 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 31 марта 2020 года кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования составила 777,626 тыс. рублей.

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

	31 марта 2020 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Еврооблигации		
Рейтинг А- и выше	423,037	-
Рейтинг от BBB- до BBB+	4,161,872	3,668,889
Рейтинг от BB- до BB+	1,922,674	1,042,312
Всего Еврооблигации	6,507,583	4,711,201
Облигации		
Рейтинг от BBB- до BBB+	1,293,984	3,732,126
Рейтинг от BB- до BB+	3,423,621	3,859,748
Рейтинг от B- до B+	207,036	201,927
Без присвоенного рейтинга	203,522	207,184
Всего Облигации	5,128,163	8,000,985
Акции		
Рейтинг А- и выше	13,640	-
Рейтинг от BBB- до BBB+	53,043	-
Рейтинг от BB- до BB+	59,930	73,881
Всего Акции	126,613	73,881
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	77,663	4
Всего производных финансовых инструментов	77,663	4
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11,840,022	12,786,071
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(3,942)	(3,954)
Всего производных финансовых инструментов	(3,942)	(3,954)
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(3,942)	(3,954)

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Пояснении 20 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

Производные финансовые инструменты

	31 марта 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года тыс. рублей		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Величина базового актива	Активы	Обязатель- ства	Величи на базовог о актива	Активы	Обязатель- ства
Договоры купли-продажи иностранной валюты						
- покупка рублей за доллары США	-	-	-	-	-	-
- покупка долларов США за рубли	58,299	463	-	2,291	4	-
- покупка рублей за евро	86	1	-	-	-	-
- покупка евро за рубли	86	-	(1)			
- покупка долларов США за швейцарские франки	161,438	-	(3,941)	127,208	-	(3,954)
		<u>464</u>	<u>(3,942)</u>		<u>4</u>	<u>(3,954)</u>
Фьючерсы на покупку-продажу индексов						
- фьючерсы на продажу индекса VIX	872 500	77 199	-	-	-	
		<u>77 199</u>	<u>-</u>		<u>-</u>	

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

14. Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2020 тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 тыс. рублей
Кредиты физическим лицам		
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе		
- потребительские кредиты	15,778	12,967
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе		
- ипотека	5,671	5,691
- потребительские кредиты	641	15,408
	22,090	34,066
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,812)	(13,213)
Всего кредиты, выданные клиентам	6,278	20,853

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.

	31 марта 2020 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	7,933	-	-	7,933
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	14,157	14,157
Всего	7,933	-	14,157	22,090
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,655)		(14,157)	(15,812)
Балансовая стоимость	6,278	-	-	6,278

	31 декабря 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	21,099	-	-	21,099
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	12,967	12,967
Всего	21,099	-	12,967	34,066
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(246)		(12,967)	(13,213)
Балансовая стоимость	20,853	-	-	20,853

Банк «РЕСО Кредит» (АО)

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

Изменения резерва под кредитные убытки кредитов, выданных клиентам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, представлены ниже:

Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 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	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(246)	-	(12,967)	(13,213)
Чистое создание резерва под кредитные убытки (Пояснение 6)	(1,409)	-	(1,190)	(2,599)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(1,655)	-	(14,157)	(15,812)

Три месяца, закончившихся 31 марта 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	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(170)	-	(16,226)	(16,396)
Чистое (создание)/ восстановление резерва под кредитные убытки (Пояснение 6)	(808)	-	542	(266)
Списания резерва под кредитные убытки в течение года	-	-	786	786
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(978)	-	(14,898)	(15,876)

Банк «РЕСО Кредит» (АО)

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом резерва под кредитные убытки) по типам обеспечения:

	31 марта 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	тыс. рублей	% портфеля кредитов	тыс. рублей	% портфеля кредитов
Кредиты физическим лицам				
Недвижимость	5,664	90.21%	18,898	90.62%
Автотранспорт	614	9.79%	1,955	9.38%
Всего кредиты, выданные клиентам	6,278		20,853	

Крупные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы был один кредит, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам (по состоянию на 31 декабря 2019: два кредита).

В течение 2020 года не происходило существенных движений валовой стоимости кредитов, выданных клиентам, которые повлияли на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки.

15. Нематериальные активы и гудвил

	Гудвил	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года			
Приобретение	846,921	470,113	1,317,034
Амортизация (Пояснение 9)	-	(23,506)	(23,506)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	846,921	446,607	1,293,528
Амортизация (Пояснение 9)	-	(11,753)	(11,753)
Остаток по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	846,921	434,854	1,281,775
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2019 года	846,921	446,607	1,293,528
На 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	846,921	434,854	1,281,775

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:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	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	-
	846,921	846,921	-	846,921	846,921	-

Банк «РЕСО Кредит» (АО)

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

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

	31 марта 2020 тыс.рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 тыс.рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- страховые компании	7,514,900	7,756,116
- финансовые компании	1,323,631	1,150,164
- физические лица	781,922	497,843
- прочие юридические лица	499,069	57,728
Срочные депозиты		
- страховые компании	1,411,360	791,950
- финансовые компании	1,375,382	1,763,637
- физические лица	187,728	161,801
- прочие юридические лица	210,709	555,330
Всего текущие счета и депозиты клиентов	13,304,701	12,734,569

Крупные текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 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 31 марта 2020 года 11,337,578 тысяч рублей соответственно (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 11,210,644 тысяч рублей).

17. Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 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 31 марта 2020 года величина нераспределенной прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, составила 3,476,869 тысяч рублей (по консолидированному отчету об изменениях в составе собственных средств нераспределенная прибыль по состоянию на 31 марта 2020 года по МСФО составила 3,400,864 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.

	31 марта 2020 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Контрактные суммы		
Гарантии и аккредитивы	24,678	31,513
Всего забалансовые обязательства	24,678	31,513

Справедливая стоимость финансовых гарантий по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года равна нулю. Согласно оценке руководства Группы оценочный резерв под указанные обязательства по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года не сформирован.

19. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

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.

20. 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 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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 31 марта 2020 года:

<u>тыс. рублей</u>	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	10,631,451	1,208,571	-	11,840,022
Инвестиционная недвижимость	-	-	12,635	12,635
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(3,942)	-	(3,942)

Банк «РЕСО Кредит» (АО)

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	12,786,071	-	-	12,786,071
Инвестиционная недвижимость	-	-	12,635	12,635
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(3,954)	-	(3,954)

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

21. 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:

	31 марта 2020 (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2019 тыс. рублей
Касса	20,884	16,585
Счета типа «Ностро» в Банке России	15,772	32,386
Счета типа «Ностро» и депозиты «овернайт» в банках	1,340,710	461,783
Всего денежные средства и их эквиваленты	1,377,366	510,754

22. Операции со связанными сторонами

Операции с Директорами и руководством

Остатки по операциям с Директорами и руководством Банка по состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов составляли:

	31 марта 2020 тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2019 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	5,664	9.00%	19,259	9.06%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	287,585	0.96%	157,984	-

Банк «РЕСО Кредит» (АО)

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

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

	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Процентные доходы	426	686
Процентные расходы	(75)	-
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(2,293)	(2,983)
Налоги и отчисления по заработной плате	(669)	(901)

Операции с прочими связанными лицами

	31 марта 2020 тыс. рублей (неаудированные данные)	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2019 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11,843	9.30%	69,711	9.55%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	11,254,912	1.55%	11,092,065	3.50%
Условные обязательства кредитного характера				
Выданные гарантии	24,678	-	31,513	-

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

	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Процентные доходы	1,086	8,342
Процентные расходы	(71,574)	(33,341)
Комиссионные доходы	4,605	3,574
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(40,069)	(5,867)
Прочие расходы	(35)	(217)