

Консолидированная промежуточная  
сокращенная финансовая отчетность  
Банка “РЕСО Кредит” (АО)  
по состоянию на 31 марта 2018

## Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Примечания к консолидированной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	5-19

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

	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Процентные доходы	4	90,496	71,485
Процентные расходы	4	(25,197)	(47,082)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>65,299</b>	<b>24,403</b>
Изменение резерва под обесценение		(184)	210
<b>Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение</b>		<b>65,115</b>	<b>24,613</b>
Комиссионные доходы	5	5,112	3,525
Комиссионные расходы	5	(1,546)	(1,483)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(87,614)	145,476
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(60,429)	2,584
Прочие операционные доходы		897	366
<b>Операционные (расходы)/доходы</b>		<b>(78,465)</b>	<b>175,081</b>
Общие административные расходы	7	(21,729)	(31,076)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(100,194)</b>	<b>144,005</b>
Налог на прибыль		20,002	(28,986)
<b>Чистый (убыток)/прибыль за период</b>		<b>(80,192)</b>	<b>115,019</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный (расход)/доход за период</b>		<b>(80,192)</b>	<b>115,019</b>

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 30 мая 2018 года.

Председатель Правления  
М.С. Агеева

Главный бухгалтер  
Е.С. Луценко

Примечания на страницах с 5 по 19 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

# Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 марта 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса		22,847	17,522
Счета и депозиты в Банке России	8	296,119	329,388
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9	606,318	602,759
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	7,513,129	4,851,537
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	1,040,774	1,040,774
Активы по производным финансовым инструментам		11,627	4,431
Кредиты, выданные клиентам		37,385	18,621
Прочие активы		6,550	7,061
Основные средства и нематериальные активы		740	799
Инвестиционная недвижимость		20,428	20,428
Предоплата по текущему налогу на прибыль		93,892	79,934
Отложенные налоговые активы		57,676	49,427
<b>Всего активов</b>		<b>9,707,485</b>	<b>7,022,681</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по производным финансовым инструментам		-	84
Средства банков	12	2,965,251	-
Текущие счета и депозиты клиентов	13	3,609,444	3,807,949
Прочие обязательства		6,382	5,870
<b>Всего обязательств</b>		<b>6,581,077</b>	<b>3,813,903</b>
<b>Собственные средства</b>			
Акционерный капитал	14	250,000	250,000
Нераспределенная прибыль		2,876,408	2,958,778
<b>Всего собственных средств</b>		<b>3,126,408</b>	<b>3,208,778</b>
<b>Всего обязательств и собственных средств</b>		<b>9,707,485</b>	<b>7,022,681</b>

Забалансовые и условные обязательства

15-17



Главный бухгалтер

Е.С. Луценко

Примечания на страницах с 5 по 19 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

# Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Прим.	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты и комиссии полученные	42,437	46,883
Проценты и комиссии уплаченные	(16,500)	(51,247)
Чистый (отток)/приток от операций с иностранной валютой	(44,078)	268,966
Чистый (отток)/приток от операций с ценными бумагами	(84,804)	176,680
Прочие операционные доходы	896	367
Общие административные расходы уплаченные	(21,670)	(31,030)
<b>Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(123,719)</b>	<b>410,619</b>
<b>Уменьшение/(прирост) операционных активов</b>		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	10,062	65,288
Счета в банках и других финансовых институтах	(18,696)	-
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,624,932)	(433,144)
Кредиты, выданные клиентам	(18,981)	4,440
Прочие активы	2,403	(5,620)
<b>Прирост/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства банков	2,965,251	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(193,686)	3,427,623
Прочие обязательства	(3,190)	272
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(5,488)</b>	<b>3,469,478</b>
Уплаченный налог на прибыль	(350)	(163,076)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>	<b>(5,838)</b>	<b>3,306,402</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(5,763)	(55,334)
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(11,601)</b>	<b>3,251,068</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	652,728	194,555
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>19 641,127</b>	<b>3,445,623</b>



Председатель Правления

М.С. Агеева

Главный бухгалтер

Е.С. Луценко

Примечания на страницах с 5 по 19 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

# Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	250,000	2,623,912	2,873,912
Совокупный доход	-	115,019	115,019
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года	250,000	2,738,931	2,988,931
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	250,000	2,958,778	3,208,778
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	(2,178)	(2,178)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствие с МСФО (IFRS 9)	250,000	2,956,600	3,206,600
Совокупный расход	-	(80,192)	(80,192)
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года	250,000	2,876,408	3,126,408



Председатель Правления

М.С. Арсеева

Главный бухгалтер

Е.С. Луценко

Примечания на страницах с 5 по 19 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной 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 финансовую отчетность его дочернего предприятия ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания» (далее – «Группа»).

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

Прежнее наименование Банка и организационно-правовая форма – Общество с ограниченной ответственностью «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 2018 года Банк осуществлял свою деятельность только в г. Москве.

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

Средняя численность сотрудников Банка по состоянию на 31 марта 2018 года составила 26 человек (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 27 человек).

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

### 1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введение санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

## 1. Введение (продолжение)

### 1.2 Основные виды деятельности (продолжение)

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

## 2. 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" и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

### 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 активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были отражены по их 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 Основные допущения и оценочные значения

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.



## 2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

### 2.5 Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год.

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

#### **Классификация финансовых активов и финансовых обязательств**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

#### **Обесценение финансовых активов**

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3.

### 3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3), вступившего в силу с 1 января 2018 года

#### *Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### **Обесценение**

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

## 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Влияние перехода на МСФО (IFRS 9)**

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Изменение оценки тыс. руб.	МСФО (IFRS) 9	
	Категория	тыс. руб.		тыс. руб.	Категория
Касса	Кредиты и дебиторская задолженность	17,522	-	17,522	Амортизированная стоимость
Счета и депозиты в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	329,388	-	329,388	Амортизированная стоимость
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	602,759	(2 722)	600,037	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,851,537	-	4,851,537	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	1,040,774	-	1,040,774	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Активы по производным финансовым инструментам	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,431	-	4,431	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	18,621	-	18,621	Амортизированная стоимость

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль

	Нераспределенная прибыль тыс. рублей
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2,958,778
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(2,722)
Влияние отложенного налога	544
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018)	2,956,600
Изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(2,178)

#### 4. Процентные доходы и процентные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Долговые ценные бумаги	86,827	59,732
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2,715	11,452
Кредиты, выданные клиентам	954	301
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>90,496</b>	<b>71,485</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	23,343	44,126
Средства банков	1,854	2,956
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>25,197</b>	<b>47,082</b>

#### 5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Валютный контроль	2,700	2,168
Расчетно-кассовое обслуживание	1,575	633
Выдача гарантий	794	645
Прочие услуги	43	79
<b>Всего комиссионные доходы</b>	<b>5,112</b>	<b>3,525</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Брокерское обслуживание и биржевые комиссии	986	1,058
Расчетно-кассовое обслуживание	502	418
Прочие услуги	58	7
<b>Всего комиссионные расходы</b>	<b>1,546</b>	<b>1,483</b>

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс.рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс.рублей
Производные финансовые инструменты	22,143	81,407
Чистый результат по операциям с торговыми финансовыми инструментами	30,784	43,951
Переоценка торговых финансовых инструментов	(140,541)	20,118
<b>Всего чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(87,614)</b>	<b>145,476</b>

## 7. Общие административные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Вознаграждение сотрудникам	10,983	19,207
Страховые взносы во внебюджетные фонды	3,647	5,108
Расходы на поддержку программного обеспечения	1,953	812
Аренда	1,634	2,520
Услуги связи и информационные услуги	1,265	1,417
Налоги, за исключением налога на прибыль	567	712
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	513	343
Амортизация	59	46
Профессиональные услуги	38	35
Охрана	34	34
Прочие	1,036	842
<b>Всего общие административные расходы</b>	<b>21,729</b>	<b>31,076</b>

## 8. Счета и депозиты в Банке России

	31 марта 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Фонд обязательных резервов	286,879	296,941
Счета типа "Ностро"	9,240	32,447
<b>Всего счета и депозиты в Банке России</b>	<b>296,119</b>	<b>329,388</b>

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

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

	31 марта 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Счета типа «Ностро»	548,312	602,759
Депозиты	60,728	-
За вычетом: резерва под обесценение	(2,722)	-
<b>Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>	<b>606,318</b>	<b>602,759</b>

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 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 2018 Группа имела счета и депозиты в трех банках и финансовых институтах, размер которых превышал 10% суммарной величины счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах (по состоянию на 31 декабря 2017 года: в трех банках и финансовых институтах). По состоянию на 31 марта 2018 года их величина составила 540 199 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 538 556 тысяч рублей).

## 10. Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 марта 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Еврооблигации	6,026,628	3,835,409
Облигации	1,356,933	807,951
Акции	129,568	208,177
<b>Всего торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>7,513,129</b>	<b>4,851,537</b>

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 18 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

По состоянию на 31 марта 2018 торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 3,004,322 тысяч рублей были заложены в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО». См. Примечание 12 «Средства банков».

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Группы, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 марта 2018 года:

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

# 10. Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

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

# 11. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Корпоративные акции	1,040,774	1,040,774
<b>Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1,040,774</b>	<b>1,040,774</b>

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 18 "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

# 12. Средства банков

	31 марта 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Сделки «РЕПО»	2,965,251	-

# 13. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	2,375,736	2,854,727
Срочные депозиты	1,233,708	953,222
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>3,609,444</b>	<b>3,807,949</b>



## 13. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

**Крупные текущие счета и депозиты клиентов**

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов у Группы была одна группа связанных лиц, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Сумма остатков по данной группе составила по состоянию на 31 марта 2018 года 3,105,509 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 2,997,393 тысяч рублей).

## 14. Акционерный капитал

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

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2018 года величина нераспределенной прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, составила 2,462,484 тысяч рублей (по консолидированному отчету об изменениях в составе собственных средств нераспределенная прибыль по состоянию на 31 марта 2018 года по МСФО составила 2,876,408 тысяч рублей).

## 15. 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 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
<b>Контрактные суммы</b>		
Гарантии и аккредитивы	86,551	84,840
Обязательства по предоставлению кредитов и "овердрафтов"	150,083	8,000
<b>Всего забалансовые обязательства</b>	<b>236,634</b>	<b>92,840</b>

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

## 16. Обязательства по договорам операционной аренды

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

	31 марта 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Сроком менее одного года	927	930
	927	930

## 17. Условные обязательства

## 17.1 Страхование

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

## 17.2 Судебные разбирательства

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

## 17.3 Условные налоговые обязательства

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

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

## 18. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года.

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

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

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

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

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

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

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

## 18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,513,129	-	-	7,513,129
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,040,774	-	1,040,774
Инвестиционная недвижимость	-	-	20,428	20,428
Активы по производным финансовым инструментам	-	11,627	-	11,627

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

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

## 18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

тыс. рублей	31 марта 2018		31 декабря 2017	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Касса	22,847	22,847	17,522	17,522
Счета и депозиты в Банке России	296,119	296,119	329,388	329,388
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	606,318	606,318	600,037	600,037
Кредиты, выданные клиентам	37,385	37,385	18,621	18,621
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	2,965,251	2,965,251	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	3,609,444	3,609,444	3,807,949	3,807,949

## 19. 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 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Касса	22,847	17,522
Счета типа "Ностро" в Банке России	9,240	32,447
Счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках	609,040	602,759
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>641,127</b>	<b>652,728</b>