

Отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15 532	7 826
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	6	199 596	103 154
Прочие активы	7	202	172
Итого активы		215 330	111 152
Обязательства			
Облигации выпущенные	8	212 764	110 202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	45	-
Прочие обязательства	10	2 497	925
Итого обязательства		215 306	111 127
Собственные средства			
Нераспределенная прибыль		24	25
Итого собственные средства		24	25
Итого обязательства и собственные средства		215 330	111 152

16. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении 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.

	<i>Прим.</i>	<i>Категория</i>	<i>МСФО (IAS) 39</i>	<i>Переоценка</i>	<i>МСФО (IFRS) 9</i>	
			<i>Млн рублей</i>	<i>ОКУ</i>	<i>Млн рублей</i>	<i>Категория</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	Займы и дебиторская задолженность	7 826	(4)	7 822	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы		Займы и дебиторская задолженность	161	(1)	160	Амортизированная стоимость

Далее изложены основные принципы учетной политики, последовательно применяемые при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрывается в Примечании 13.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Общество определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Общество берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.