

# **ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**

**Консолидированная финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год**

## Содержание

|                                                      |    |
|------------------------------------------------------|----|
| Аудиторское заключение независимых аудиторов         | 3  |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке         | 10 |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе          | 11 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении       | 12 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале     | 13 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств  | 15 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | 17 |



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

**Участникам и Совету директоров ООО «Хоум Кредит энд  
Финанс Банк»**

**Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой  
отчетности**

## Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – «Банк») и ее дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства

Аудлируемое лицо: ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»  
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц  
за № 1027700280937  
Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203

являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита (консолидированной) финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### Обесценение кредитов, выданных клиентам

См. примечания 3 (к), 13, 24 (г) к консолидированной финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Обесценение кредитов, выданных физическим лицам, оценивается руководством с использованием математических методов, основанных на исторических данных по погашениям, с применением профессионального суждения и субъективных допущений.</p> <p>В соответствии с политикой Группы резерв под обесценение рассчитывается с использованием математических моделей. Большинство кредитов, выданных физическим лицам, являются необеспеченными, соответственно, коэффициенты возмещения при дефолте рассчитываются на основании погашений и не учитывают потоки от реализации залогов.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных физическим лицам (составляют 70% от совокупных активов), и присущей данной статье неопределенности в оценках, указанная область является ключевым вопросом аудита.</p> | <p>Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности данных, используемых в моделях расчета резервов под обесценение кредитов, и в отношении своевременного отражения просрочки и погашений кредитов в соответствующих системах.</p> <p>Мы оценили применимость и обоснованность допущений, используемых Группой в моделях по расчету резерва под обесценение. Мы оценили, насколько используемые Группой допущения учитывают все применимые риски и насколько эти риски являются обоснованными с точки зрения исторических данных, экономической и правовой среды.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p> |

#### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

#### **Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих

обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что

отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Шеваренков Евгений Викторович

Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Россия

7 марта 2018 года

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке  
 за 2017 год

|                                                                   | Примечание | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы                                                 | 4          | 47 833                  | 47 223                  |
| Процентные расходы                                                | 4          | (17 094)                | (18 424)                |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                    |            | <b>30 739</b>           | <b>28 799</b>           |
| Комиссионные доходы                                               | 5          | 12 200                  | 13 415                  |
| Комиссионные расходы                                              | 6          | (2 922)                 | (2 318)                 |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                  |            | <b>9 278</b>            | <b>11 097</b>           |
| Чистый прочий операционный доход/(расход)                         | 7          | 162                     | (499)                   |
| <b>Операционные доходы</b>                                        |            | <b>40 179</b>           | <b>39 397</b>           |
| Резервы под обесценение кредитов                                  | 8          | (2 284)                 | (11 040)                |
| Резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов | 8          | -                       | (60)                    |
| Резервы под обесценение прочих активов                            | 8          | (230)                   | (45)                    |
| Общехозяйственные и административные расходы                      | 9          | (19 824)                | (18 536)                |
| <b>Операционные расходы</b>                                       |            | <b>(22 338)</b>         | <b>(29 681)</b>         |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                 |            | <b>17 841</b>           | <b>9 716</b>            |
| Расход по налогу на прибыль                                       | 10         | (3 596)                 | (1 971)                 |
| <b>Прибыль за год</b>                                             |            | <b>14 245</b>           | <b>7 745</b>            |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 102, была одобрена Правлением Банка 7 марта 2018 года.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
 Консолидированный отчет о совокупном доходе  
 за 2017 год

|                                                                                                                             | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прибыль за год, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке</b>                                           | <u><u>14 245</u></u>    | <u><u>7 745</u></u>     |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b> |                         |                         |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:                                                   |                         |                         |
| - чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога                                                                | 29                      | (261)                   |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога                      | (15)                    | 356                     |
| Резерв по хеджированию денежных потоков:                                                                                    |                         |                         |
| - эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога                                                     | -                       | 200                     |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога                      | -                       | (237)                   |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                                           | <u>(344)</u>            | <u>(1 131)</u>          |
| <b>Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога</b>                                                                   | <u><u>(330)</u></u>     | <u><u>(1 073)</u></u>   |
| <b>Всего совокупный доход за год</b>                                                                                        | <u><u>13 915</u></u>    | <u><u>6 672</u></u>     |

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
 Консолидированный отчет о финансовом положении  
 по состоянию на 31 декабря 2017 года

| <b>АКТИВЫ</b>                                                            | <b>Примечание</b> | <b>2017 год<br/>млн. рублей</b> | <b>2016 год<br/>млн. рублей</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                       | 11                | 23 040                          | 23 122                          |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                 | 12                | 3 464                           | 7 461                           |
| Кредиты клиентам                                                         | 13                | 208 249                         | 170 945                         |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов |                   | -                               | 22                              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                       | 14                | 48 810                          | 21 602                          |
| Основные средства и нематериальные активы                                | 15                | 7 160                           | 7 799                           |
| Активы, удерживаемые для продажи                                         |                   | 217                             | 127                             |
| Инвестиции в зависимую компанию                                          |                   | 108                             | 138                             |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль                  |                   | 516                             | -                               |
| Требования по отложенному налогу                                         | 22                | 3 146                           | 4 818                           |
| Прочие активы                                                            | 16                | 1 500                           | 1 557                           |
| <b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>                                                     |                   | <b>296 210</b>                  | <b>237 591</b>                  |

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ**

**Обязательства**

|                                                                          |    |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------|----|----------------|----------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                        | 17 | 3 838          | 1 257          |
| Субординированные займы                                                  | 18 | 22 847         | 24 279         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                   | 20 | 17 148         | 6 973          |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                        | 21 | 192 943        | 155 683        |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов |    | 16             | 39             |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль                 |    | 106            | 336            |
| Прочие обязательства                                                     | 23 | 6 439          | 5 227          |
| <b>Всего обязательств</b>                                                |    | <b>243 337</b> | <b>193 794</b> |

**Капитал**

|                                                                          |  |               |               |
|--------------------------------------------------------------------------|--|---------------|---------------|
| Уставный капитал                                                         |  | 4 406         | 4 406         |
| Прочие взносы в капитал                                                  |  | 10 631        | 10 631        |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  | 23            | 9             |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности         |  | (1 300)       | (956)         |
| Нераспределенная прибыль                                                 |  | 39 113        | 29 707        |
| <b>Всего капитала</b>                                                    |  | <b>52 873</b> | <b>43 797</b> |

**ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА**

**296 210      237 591**

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| <b>Капитал, причитающийся участникам Группы</b>                                                        |                  |                         |                                                                          |                                      |                                                                                    |                          |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|
| млн. рублей                                                                                            | Уставный капитал | Прочие взносы в капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв хеджирования денежных потоков | Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности | Нераспределенная прибыль | Всего         |
| <b>Остаток на 1 января 2016 года</b>                                                                   | <b>4 406</b>     | <b>10 631</b>           | <b>(86)</b>                                                              | <b>37</b>                            | <b>175</b>                                                                         | <b>24 491</b>            | <b>39 654</b> |
| Прибыль за год                                                                                         | -                | -                       | -                                                                        | -                                    | -                                                                                  | 7 745                    | 7 745         |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:                              |                  |                         |                                                                          |                                      |                                                                                    |                          |               |
| - чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога                                           | -                | -                       | (261)                                                                    | -                                    | -                                                                                  | -                        | (261)         |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | -                | -                       | 356                                                                      | -                                    | -                                                                                  | -                        | 356           |
| Резерв по хеджированию денежных потоков:                                                               |                  |                         |                                                                          |                                      |                                                                                    |                          |               |
| - эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога                                | -                | -                       | -                                                                        | 200                                  | -                                                                                  | -                        | 200           |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | -                | -                       | -                                                                        | (237)                                | -                                                                                  | -                        | (237)         |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                      | -                | -                       | -                                                                        | -                                    | (1 131)                                                                            | -                        | (1 131)       |
| Общий совокупный доход за год                                                                          | -                | -                       | 95                                                                       | (37)                                 | (1 131)                                                                            | 7 745                    | 6 672         |
| Дивиденды объявленные                                                                                  | -                | -                       | -                                                                        | -                                    | -                                                                                  | (2 529)                  | (2 529)       |
| <b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>                                                                 | <b>4 406</b>     | <b>10 631</b>           | <b>9</b>                                                                 | <b>-</b>                             | <b>(956)</b>                                                                       | <b>29 707</b>            | <b>43 797</b> |

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Капитал, причитающийся участникам Группы**

| млн. рублей                                                                                            | Уставный капитал | Прочие взносы в капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв хеджирования денежных потоков | Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности | Нераспределенная прибыль | Всего         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|
| <b>Остаток на 1 января 2017 года</b>                                                                   | <b>4 406</b>     | <b>10 631</b>           | <b>9</b>                                                                 | <b>-</b>                             | <b>(956)</b>                                                                       | <b>29 707</b>            | <b>43 797</b> |
| Прибыль за год                                                                                         | -                | -                       | -                                                                        | -                                    | -                                                                                  | 14 245                   | 14 245        |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:                              |                  |                         |                                                                          |                                      |                                                                                    |                          |               |
| - чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога                                           | -                | -                       | 29                                                                       | -                                    | -                                                                                  | -                        | 29            |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | -                | -                       | (15)                                                                     | -                                    | -                                                                                  | -                        | (15)          |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                      | -                | -                       | -                                                                        | -                                    | (344)                                                                              | -                        | (344)         |
| Общий совокупный доход за год                                                                          | -                | -                       | 14                                                                       | -                                    | (344)                                                                              | 14 245                   | 13 915        |
| Дивиденды объявленные                                                                                  | -                | -                       | -                                                                        | -                                    | -                                                                                  | (4 839)                  | (4 839)       |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>                                                                 | <b>4 406</b>     | <b>10 631</b>           | <b>23</b>                                                                | <b>-</b>                             | <b>(1 300)</b>                                                                     | <b>39 113</b>            | <b>52 873</b> |

Председатель правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**за 2017 год**

|                                                                                                                        | 2017 год       | 2016 год        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Примечание                                                                                                             | млн. рублей    | млн. рублей     |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>                                                      |                |                 |
| Проценты полученные                                                                                                    | 50 899         | 49 628          |
| Проценты уплаченные                                                                                                    | (17 129)       | (18 735)        |
| Комиссии полученные                                                                                                    | 12 138         | 13 097          |
| Комиссии уплаченные                                                                                                    | (2 903)        | (2 206)         |
| Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой                                              | (978)          | 6 005           |
| Прочие полученные операционные доходы                                                                                  | 78             | 141             |
| Общехозяйственные и административные расходы уплаченные                                                                | (17 641)       | (15 071)        |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                                            | (2 641)        | (514)           |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>21 823</b>  | <b>32 345</b>   |
| <b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>                                                               |                |                 |
| Чистое снижение/(прирост) по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах                                | 3 837          | (267)           |
| Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи                                       | (26 887)       | 78              |
| Чистый прирост по кредитам клиентам                                                                                    | (43 715)       | (10 021)        |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам                                                                            | (97)           | 10              |
| Чистый прирост/(снижение) по текущим счетам и депозитам клиентов                                                       | 37 530         | (20 804)        |
| Чистый прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов                                             | 10 367         | 4 291           |
| Чистый прирост по прочим обязательствам                                                                                | 12             | 142             |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>                                                      | <b>2 870</b>   | <b>5 774</b>    |
| <b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                                 |                |                 |
| Дивиденды от зависимой компании                                                                                        | 200            | 123             |
| Поступления от продажи основных средств                                                                                | 281            | 17              |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                                 | (1 405)        | (1 293)         |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                          | <b>(924)</b>   | <b>(1 153)</b>  |
| <b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>                                                     |                |                 |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг                                                                           | 2 666          | -               |
| Выплаты по выпущенным долговому ценным бумагам                                                                         | -              | (9 315)         |
| Выплаты по субординированным займам                                                                                    | (225)          | (2 046)         |
| Дивиденды уплаченные                                                                                                   | (4 839)        | (2 529)         |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>                                              | <b>(2 398)</b> | <b>(13 890)</b> |

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
*Консолидированный отчет о движении денежных средств*  
*за 2017 год*

|                                                                         |    | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------|----|-------------------------|-------------------------|
| Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов                      |    | (452)                   | (9 269)                 |
| Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты |    | 370                     | (1 109)                 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                       | 11 | <u>23 122</u>           | <u>33 500</u>           |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года                        | 11 | <u><u>23 040</u></u>    | <u><u>23 122</u></u>    |

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1. Описание Группы

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 13 октября 2011 года Банк получил генеральную лицензию №316 от Центрального Банка России (далее - "ЦБ РФ"). Банк и его дочерние компании далее совместно именуются "Группа".

### Зарегистрированный юридический адрес

ул. Правды, д. 8/1  
Москва, 125040,  
Российская Федерация

| Участники                   | Страна регистрации | Доля владения (%) |       |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|-------|
|                             |                    | 2017              | 2016  |
| Хоум Кредит Б.В.            | Нидерланды         | 99,99             | 99,99 |
| Хоум Кредит Интернешнл а.с. | Чешская Республика | 0,01              | 0,01  |

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

| Дочерние компании                  | Страна регистрации   | Доля владения (%) |         |
|------------------------------------|----------------------|-------------------|---------|
|                                    |                      | 2017              | 2016    |
| ООО "Финансовые инновации"         | Российская Федерация | 100,00            | 100,00  |
| ДБ АО "Банк Хоум Кредит"           | Казахстан            | 100,00            | 100,00  |
| Евразия Кэпитал С.А.               | Люксембург           | см.ниже           | см.ниже |
| Евразия Страттчерд Финанс № 3 Б.В. | Нидерланды           | см.ниже           | см.ниже |
| Евразия Страттчерд Финанс № 4 Б.В. | Нидерланды           | см.ниже           | см.ниже |
| ООО "Центр Бонусных Операций"*     | Российская Федерация | -                 | 100,00  |
| ООО "ХК Финанс" № 2 **             | Российская Федерация | -                 | см.ниже |

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Страттчерд Финанс № 3 Б.В., Евразия Страттчерд Финанс № 4 Б.В. и ООО "ХК Финанс" №2 являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг и субординированных займов.

(\*) По состоянию на 31 декабря 2017 года ООО "Центр Бонусных Операций" ликвидировано.

(\*\*) По состоянию на 31 декабря 2017 года ООО "ХК Финанс" №2 ликвидировано.

| Зависимая компания             | Страна регистрации   | Доля владения (%) |       |
|--------------------------------|----------------------|-------------------|-------|
|                                |                      | 2017              | 2016  |
| ООО "Эквифакс Кредит Сервисез" | Российская Федерация | 25,00             | 25,00 |

| Совет Директоров |                                            | Правление           |                                    |
|------------------|--------------------------------------------|---------------------|------------------------------------|
| Шмейц Иржи       | Председатель Совета Директоров             | Андресов Юрий       | Председатель Правления             |
| Коликова Ирина   | Заместитель Председателя Совета Директоров | Алешкин Артем       | Заместитель Председателя Правления |
| Вайсбанд Галина  | Член Совета Директоров                     | Антоненко Александр | Заместитель Председателя Правления |
| Тай Юлий         | Член Совета Директоров                     | Шаффер Мартин       | Заместитель Председателя Правления |
|                  |                                            | Щербаков Сергей     | Заместитель Председателя Правления |
|                  |                                            | Егорова Ольга       | Член Правления                     |

## **1. Описание Группы (продолжение)**

### **Основные виды деятельности**

Деятельность Группы регулируется ЦБ РФ, деятельность дочернего банка акционерного общества "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - ДБ АО "Банк Хоум Кредит") регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - "НБ РК"). Основной деятельностью Группы является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, выпуск и обслуживание дебетовых карт, услуги Интернет-банкинга, зарплатные проекты и другие банковские услуги.

Кредиты предлагаются как существующим, так и новым клиентам на всей территории Российской Федерации и Республики Казахстан через различные каналы продаж: собственную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Почты России", "Казпочту" и прочие каналы продаж.

По состоянию на 31 декабря 2017 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 232 банковских офиса, 3 944 кредитных офиса, 78 региональных центров, 2 представительства, более 98 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2017 года сеть банкоматов включала 686 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 8 833 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 223 почтовых отделений и 451 банкоматов и платежных терминалов на территории страны.

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, 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 и Республике Казахстан.

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. Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

## **2. Принципы составления финансовой отчетности**

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних компаний.

### **(а) Применяемые стандарты**

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б).

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, кроме ДБ АО "Банк Хоум Кредит", так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Функциональной валютой ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является казахский тенге. Российский рубль является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

### **(г) Принципы консолидации**

#### **(i) Объединения бизнеса**

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от "выгодного приобретения" отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделке, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми ценными бумагами, относятся на расходы по мере их возникновения.

## **2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)**

### ***(ii) Дочерние компании***

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

### ***(iii) Зависимые компании***

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включается доля Группы в прибылях и убытках зависимых компаний, рассчитанная по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках зависимой компании превышает долю участия Группы в зависимой компании, указанная доля участия снижается до нуля и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной зависимой компании.

### ***(iv) Структурированные предприятия***

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

### ***(v) Операции, исключенные в процессе консолидации***

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности путем снижения стоимости инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

### ***(vi) Приобретения и продажи долей неконтролирующих участников***

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих участников как операции с участниками. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих участников, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

## **2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)**

### **(д) Доли неконтролирующих участников**

Доли неконтролирующих участников представляют собой собственные средства в дочерней компании, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих участников отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам Группы. Доли неконтролирующих участников в составе прибыли или убытка и общем совокупном доходе отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и в консолидированном отчете о совокупном доходе.

### **(е) Использование оценок и суждений**

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности приводится в следующих примечаниях:

- в отношении признания убытков от обесценения кредитов клиентам - в Примечаниях 3(к) и 13;
- в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - в Примечании 24 (з);
- комиссионные доходы от агентских операций по договорам страхования - в Примечании 3 (с).

### **(ж) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года:

- *"Проект по пересмотру требований к раскрытию информации"* (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 *"Отчет о движении денежных средств"* был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

- Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 *"Налоги на прибыль"* разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12). Поправки к МСФО (IFRS) 12 *"Раскрытие информации об участии в других организациях"* разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

### **3. Основные принципы учетной политики**

#### **(а) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в рубли по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в рубли по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в рублях по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в рубли по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

#### **(б) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года сложившаяся балансовая стоимость активов и обязательств Группы, по состоянию на 31 декабря 2002 года с учетом поправки на инфляцию, формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

#### **(в) Денежные средства и их эквиваленты**

Группа рассматривает денежные средства в кассе, счета типа "Ностро", дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", срочные депозиты в ЦБ РФ и НБ РК, банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ и НБ РК, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **(г) Финансовые инструменты**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов**

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроеизводные финансовые активы, имеющие фиксированные или определенные платежи, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; тех, которые в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением кредитов и дебиторской задолженности и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или имеющихся в наличии для продажи.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

#### **(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

#### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, а также отражаемых по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

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

#### **(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыль и убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Прибыль и убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в прочем совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте, и убытков по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибыли или убытке.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке, в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### **(vi) Прекращение признания**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства.

Группа прекращает признание финансового обязательства в случае его исполнения, аннулирования или истечения срока.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученного от досрочного погашения обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод переданные активы не прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет и не переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### **(vii) Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентом включаются в статьи: "Счета и депозиты банков и других финансовых институтов" или "Текущие счета и депозиты клиентов" в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО".

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статьям: "Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Кредиты клиентам" в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **(viii) Производные финансовые инструменты, операции хеджирования**

Группа использует производные финансовые инструменты для применения учета хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39, а также для хеджирования валютного риска и риска изменения процентной ставки. Последние не отвечают требованиям для применения специальных правил учета операций хеджирования, а любые прибыли или убытки по производным финансовым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа применяет учет операций хеджирования для хеджирования потоков денежных средств от валютных рисков. Для того чтобы отвечать критериям учета в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, операции хеджирования должны быть высокоэффективны. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

При заключении операции хеджирования Группа подтверждает документально взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, описывая природу риска, цель и стратегию хеджирования, а также метод, который будет использоваться для оценки эффективности операции хеджирования.

Также в начале операции хеджирования проводится формальная оценка с целью подтверждения ожидаемой высокой эффективности инструмента хеджирования в отношении компенсации им хеджируемого риска, присущего объекту хеджирования. Эффективность операций хеджирования оценивается на ежемесячной основе. Операция хеджирования считается высокоэффективной в случае, если ожидаемая компенсация изменений справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, находится в диапазоне от 80% до 125% в течение периода хеджирования.

В том случае, если производный финансовый инструмент используется для целей хеджирования колебаний потоков денежных средств, вызванных конкретным риском, ассоциируемым либо с признанным активом/обязательством, либо с прогнозируемой сделкой с высокой вероятностью осуществления, которые могут повлиять на величину прибыли или убытка за период, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента в той части, где инструмент хеджирования является эффективным, отражаются в качестве прочей совокупной прибыли в составе капитала. Величина, отраженная в составе капитала, переносится из состава капитала и отражается в составе прибыли или убытка в том периоде, когда хеджируемые потоки денежных средств окажут влияние на величину прибыли или убытка за соответствующий период. В части, где инструмент хеджирования был неэффективным, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

В том случае, если истекает срок производного финансового инструмента или производный финансовый инструмент продан, прекращен или исполнен, или не отвечает более критериям учета операций хеджирования потоков денежных средств, или его назначение в качестве инструмента хеджирования более недействительно, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе капитала, остается в составе капитала до того момента, пока ожидаемая операция не будет отражена в составе прибыли или убытка. В случае, если ожидаемая операция более не предполагается быть осуществленной, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе капитала, немедленно отражается в составе прибыли или убытка.

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

#### **(ix) Финансовые гарантии**

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств, определенных условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделке. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначально признанной стоимости за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

#### **(д) Секьюритизация**

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другой компании, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

#### **(е) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### **(ж) Основные средства**

##### **(i) Собственные основные средства**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

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

#### **(ii) Арендованные основные средства**

Аренда, по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Группе не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы методом равномерного начисления.

#### **(iii) Последующие расходы**

Расходы, понесенные для замены компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, включая расходы на капитальный ремонт, капитализируются. Прочие последующие расходы капитализируются исключительно в случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, получаемые от объекта основных средств. Все прочие расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в том периоде, в котором они возникли.

#### **(iv) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| Компьютеры и оборудование         | 2-5 лет   |
| Транспортные средства             | 3-5 лет   |
| Мебель                            | 2-5 лет   |
| Улучшения арендованного имущества | 2-5 лет   |
| Здания                            | 10-50 лет |

### **(3) Нематериальные активы**

#### **(i) Гудвил**

Гудвил, возникающий при приобретении, представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов и обязательств. Гудвил отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

#### **(ii) Прочие нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расходы по формированию гудвила и торговой марки отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке по мере их возникновения.

#### **(iii) Амортизация**

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Гудвил не амортизируется; начисление амортизации по прочим нематериальным активам начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию. Предполагаемые сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов представлены ниже:

|                         |          |
|-------------------------|----------|
| Программное обеспечение | 1-10 лет |
| Лицензии                | 1-10 лет |

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

#### **(и) Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### **(к) Обесценение**

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

#### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе с использованием математических моделей. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

#### **(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

#### **(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной доленой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

#### **(iv) Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

#### **(л) Отчисления в пенсионные фонды**

Правительства соответствующих стран несут ответственность за пенсионные и прочие выплаты при выходе на пенсию сотрудников Группы. Группа регулярно производит отчисления, связанные с заработной платой сотрудников в государственный пенсионный фонд, для финансирования национальных пенсионных программ. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения.

#### **(м) Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

#### **(н) Капитал**

Согласно уставу Банка участник общества с ограниченной ответственностью может в одностороннем порядке выйти из состава участников. В таких случаях Банк будет обязан выплатить выходящему из капитала участнику его долю в чистых активах Банка, рассчитанную в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

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

Данный финансовый инструмент с правом досрочного предъявления к погашению включает обязательство Банка выкупить долю участника, однако, по мнению руководства, в отношении данного инструмента выполняются критерии исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 32 *"Финансовые инструменты: раскрытие информации"*, в том числе общее ожидаемое выбытие денежных средств, относящихся к инструменту, в течение срока его жизни по существу соответствуют изменению чистых активов Банка, рассчитанных в соответствии с МСФО, в связи с тем, что они не отличаются существенно от чистых активов, рассчитанных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

В результате Банк отражает уставный капитал, прочие взносы в капитал, резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, резерв по хеджированию денежных потоков, нераспределенную прибыль, и накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности в качестве капитала.

#### **(о) Дивиденды**

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

#### **(п) Налогообложение**

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе прочего совокупного дохода или капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

#### **(п) Налогообложение (продолжение)**

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

#### **(р) Процентные доходы и процентные расходы**

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются на протяжении срока действия кредита как корректировка к эффективной процентной ставке. Отложенные комиссии амортизируются на основе средних фактических сроков действия кредитов.

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

#### **(с) Комиссионные доходы**

Комиссионные доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги. Банк выступает в качестве агента страховых компаний, предлагающих свои страховые продукты заемщикам. Комиссионные доходы от страхования представляют собой агентские комиссии, получаемые Банком от страховых компаний. Такие комиссии не являются неотъемлемой частью общей доходности потребительских кредитов, поскольку они основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора при покупке полиса; страховка не влияет на размер процентной ставки по кредиту. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера. Комиссионные доходы от страхования признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

Штрафы полученные от клиентов отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке на дату их начисления с учетом возможности их взыскания с заемщика.

#### **(т) Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### **(у) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента вступления их в действие.

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

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще полностью не завершен Группой, в связи с чем эффект от применения стандарта не раскрывается в составе вступительного сальдо собственного капитала Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

##### *(i) Классификация – финансовые активы*

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. (vii) в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

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

#### ***Оценка бизнес-модели***

Группа проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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

#### ***Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов***

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

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

У всех кредитов Группы, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

#### ***Оценка влияния***

Группа завершила оценку бизнес-модели. В настоящее время Группа находится в процессе проверки и тестирования SPPI.

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Группа оценила, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений незначительно.

#### ***(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии***

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель "понесенных убытков", используемую в МСФО (IAS) 39 на модель "ожидаемых кредитных убытков". Данная модель ориентирована на будущее и устраняет ограничения для признания ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, теперь не обязательно наличие события, свидетельствующего о произошедшем обесценении, для отражения кредитных убытков. Следовательно, требуется более своевременная информация об ожидаемых кредитных убытках.

Согласно МСФО (IAS) 39, Группа может рассматривать только убытки, возникающие в результате прошлых событий и текущих условий. Эффекты от возможных будущих событий, несущих кредитные убытки, не могли быть учтены, даже если они ожидались. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую Группа может рассмотреть при определении своих ожидаемых кредитных убытков. В частности, МСФО (IFRS) 9 позволяет Группе основывать свое измерение ожидаемых кредитных убытков на обоснованной и приемлемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

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

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно повысился с момента первоначального признания (на индивидуальной или коллективной основе) на основе имеющейся информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, то оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам будут признаны в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться 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 денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, 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 денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот заем 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.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

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

#### ***Определение дефолта***

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа будет учитывать следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, статус просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

#### ***Уровни кредитного риска***

Группа распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Группа будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Уровни кредитного риска и оценка клиента будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

В данный анализ планируется включить (при наличии обоснованной и подтверждаемой информации) определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями будут такие показатели, как рост ВВП, базовые процентные ставки и безработица.

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

#### ***Определение значительного повышения кредитного риска***

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя «ограничитель», основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Группа определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (при условии, что предел существенности - не достигнут).

Группа в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Группа будет считать, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась с момента первоначального признания больше, чем определено для соответствующей позиции, подверженной кредитному риску, для физических лиц - более, чем согласованный коэффициент.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Группа может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Группа осуществит проверку соответствия критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним рекомендациям и установкам.

#### ***Модифицированные финансовые активы***

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

#### ***Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков***

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, в целом, будут являться следующие переменные:

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

Данные показатели будут получены (вместе или по отдельности) из внутренних статистических моделей, основанных на исторических данных, или получены из имеющихся рыночных данных.

Для розничного портфеля PD и EAD обычно оцениваются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель Маркова, модель "Гросс ролл рэйт") на основе внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить PD для крупных контрагентов – юридических лиц, где нет достаточной информации для статистического моделирования.

LGD оценивается исходя из исторической информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Он рассчитывается на основе дисконтированного денежного потока с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будет основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Также в моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

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

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Группа будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Группы требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Группы риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Группа может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Группе становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Группа ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- дату первоначального признания; и
- срок, оставшийся до погашения.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Группы имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников будет использоваться в качестве дополнительной информации.

#### ***Прогнозная информация***

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включит прогнозную информацию в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания и, где возможно, в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Группа осуществляет свою деятельность.

Группа планирует, основываясь на доступности данных и достоверности источников информации, использовать анализ исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевыми факторами могут являться такие переменные, как процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

#### ***Оценка влияния***

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Группа находится в процессе завершения своих расчетов и оценки влияния новых требований.

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

#### *(iii) Классификация – финансовые обязательства*

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

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка

#### *(iv) Прекращение признания и модификация договора*

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Группа должна пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Группа не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Группа не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

#### *(v) Учет хеджирования*

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа обеспечивала согласованность отношений учета хеджирования с целями и стратегией управления рисками Группы и применяла более качественный и перспективный подход к оценке эффективности хеджирования. МСФО (IFRS) 9 также вводит новые требования по пересмотру отношений хеджирования и запрету добровольного прекращения учета хеджирования.

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 Группа вправе выбрать в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований главы 6 МСФО (IFRS) 9. Группа приняла решение применять новые требования МСФО (IFRS) 9.

#### *(vi) Раскрытие информации*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска, ожидаемых кредитных убытков и учета хеджирования.

#### *(vii) Переходные положения*

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

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

Группа воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения.

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Определение по усмотрению Группы и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Определение по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- В отношении финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа определяет, приведет ли представление эффекта от изменений кредитного риска по данному финансовому обязательству в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учетного несоответствия, которое отразится на величине прибыли или убытка.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Группа определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

**МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"** устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 18 "*Выручка*", МСФО (IAS) 11 "*Договоры на строительство*" и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 "*Программы лояльности клиентов*". Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Учитывая характер операций Группы, этот стандарт не будет оказывать существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 16 "Аренда"** заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 "*Аренда*", КРМФО (IFRIC) 4 "*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "*Операционная аренда – стимулы*" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*". Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 "*Выручка по договорам с покупателями*" будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

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

**Прочие стандарты.** Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28.
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 *"Операции в иностранной валюте и предварительная оплата"*.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 *"Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль"*.

#### (ф) Сравнительные данные

Было изменено представление комиссионных доходов, полученных за 2016 год, в целях соответствия изменениям в представлении данных в 2017 году для более соответствующего отражения сути операций. Эффект от изменения в представлении приведен ниже:

|                                                                                                                                                                                                                                            | 2016<br>До<br>реклассифи-<br>кации<br>млн. рублей | Реклассифи-<br>цировано<br>млн. рублей | 2016<br>После<br>реклассифи-<br>кации<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Реклассификация комиссий за досрочное погашение кредитов в консолидированном отчете о прибыли или убытке из статьи "Чистый прочий операционный доход/(расход)" в состав прочих комиссионных доходов статьи "Комиссионные доходы"</b>    |                                                   |                                        |                                                      |
| Чистый прочий операционный доход/(расход)                                                                                                                                                                                                  | (431)                                             | (68)                                   | (499)                                                |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                                        | 13 347                                            | 68                                     | 13 415                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                            | 2016<br>До<br>реклассифи-<br>кации<br>млн. рублей | Реклассифи-<br>цировано<br>млн. рублей | 2016<br>После<br>реклассифи-<br>кации<br>млн. рублей |
| <b>Реклассификация комиссий за досрочное погашение кредитов в консолидированном отчете о движении денежных средств из статьи "Прочие полученные операционные доходы" в состав прочих комиссионных доходов статьи "Комиссии полученные"</b> |                                                   |                                        |                                                      |
| Прочие полученные операционные доходы                                                                                                                                                                                                      | 209                                               | (68)                                   | 141                                                  |
| Комиссии полученные                                                                                                                                                                                                                        | 13 029                                            | 68                                     | 13 097                                               |

#### 4. Процентные доходы и процентные расходы

|                                                          | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                 |                         |                         |
| Кредиты физическим лицам                                 | 44 021                  | 43 407                  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи       | 1 935                   | 1 751                   |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 903                     | 1 406                   |
| Кредиты корпоративным клиентам                           | 553                     | 436                     |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"    | 421                     | 223                     |
|                                                          | <b>47 833</b>           | <b>47 223</b>           |
| <b>Процентные расходы</b>                                |                         |                         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                        | 13 690                  | 14 163                  |
| Субординированные займы                                  | 2 258                   | 2 694                   |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 768                     | 825                     |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                        | 304                     | 700                     |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"             | 74                      | 42                      |
|                                                          | <b>17 094</b>           | <b>18 424</b>           |

В состав процентных доходов по кредитам, выданным физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, входит общая сумма, равная 709 млн. рублей (2016 год: 966 млн. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

#### 5. Комиссионные доходы

|                                                 | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Агентские операции по договорам страхования     | 7 531                   | 8 437                   |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов | 1 405                   | 1 243                   |
| Штрафы, полученные от клиентов                  | 1 222                   | 1 426                   |
| Кассовые операции                               | 1 035                   | 1 009                   |
| Комиссии от торговых партнеров                  | 600                     | 792                     |
| Комиссии за перевод пенсионных взносов          | 230                     | 339                     |
| Прочие                                          | 177                     | 169                     |
|                                                 | <b>12 200</b>           | <b>13 415</b>           |

#### 6. Комиссионные расходы

|                                                 | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Платежи "Агентству по страхованию вкладов"      | 759                     | 639                     |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов | 737                     | 646                     |
| Кассовые операции                               | 603                     | 554                     |
| Кредитные бюро                                  | 512                     | 388                     |
| Государственные пошлины                         | 246                     | 17                      |
| Прочие                                          | 65                      | 74                      |
|                                                 | <b>2 922</b>            | <b>2 318</b>            |

## 7. Чистый прочий операционный доход/(расход)

|                                                                                                   | Примечание | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль от участия в зависимой компании                                                           |            | 171                     | 140                     |
| Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи |            | 79                      | 131                     |
| Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа                                   |            | 4                       | 207                     |
| Прибыль от продажи кредитов                                                                       | 13         | 2                       | -                       |
| Чистая прибыль от переоценки процентных производных финансовых инструментов                       |            | 1                       | 14                      |
| Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования                                 |            | -                       | (78)                    |
| Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте      |            | (41)                    | 1 133                   |
| Чистый убыток от сделок "Спот" и валютных производных финансовых инструментов                     |            | (101)                   | (2 082)                 |
| Прочие                                                                                            |            | 47                      | 36                      |
|                                                                                                   |            | <b>162</b>              | <b>(499)</b>            |

## 8. Создание/(восстановление) резервов под обесценение

|                                           | Примечание | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| Потребительские кредиты                   | 13         | 1 851                   | 2 992                   |
| Кредиты по кредитным картам               | 13         | 491                     | 3 242                   |
| Кредиты корпоративным клиентам            | 13         | 287                     | 142                     |
| Прочие активы                             | 16         | 230                     | 45                      |
| Автокредиты                               | 13         | (1)                     | (5)                     |
| Ипотечные кредиты                         | 13         | (77)                    | 247                     |
| Кредиты наличными денежными средствами    | 13         | (267)                   | 4 422                   |
| Основные средства и нематериальные активы | 15         | -                       | 60                      |
|                                           |            | <b>2 514</b>            | <b>11 145</b>           |

## 9. Общехозяйственные и административные расходы

|                                                         | Примечание | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|---------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждение сотрудников и прочие расходы на персонал |            | 9 922                   | 9 497                   |
| Налоги и отчисления по заработной плате                 |            | 1 961                   | 1 929                   |
| Амортизация и износ                                     | 15         | 1 683                   | 1 972                   |
| Информационные услуги                                   |            | 1 065                   | 823                     |
| Арендная плата                                          | 27         | 1 047                   | 1 112                   |
| Реклама и маркетинг                                     |            | 982                     | 355                     |
| Телекоммуникационные и почтовые расходы                 |            | 904                     | 812                     |
| Ремонт и эксплуатация                                   |            | 809                     | 679                     |
| Профессиональные услуги                                 |            | 707                     | 624                     |
| Налоги, отличные от налога на прибыль                   |            | 223                     | 214                     |
| Транспортные и командировочные расходы                  |            | 184                     | 159                     |
| Прочие                                                  |            | 337                     | 360                     |
|                                                         |            | <b>19 824</b>           | <b>18 536</b>           |

## 10. Расход по налогу на прибыль

|                              | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Расход по текущему налогу    | (1 932)                 | (1 233)                 |
| Расход по отложенному налогу | (1 664)                 | (738)                   |
|                              | <b>(3 596)</b>          | <b>(1 971)</b>          |

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

|                                                                                                          | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                        | <b>17 841</b>           | <b>9 716</b>            |
| Расход по налогу на прибыль, рассчитанное в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%) | (3 568)                 | (1 943)                 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу                                                            | (68)                    | (37)                    |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке налога                                                          | 40                      | 9                       |
|                                                                                                          | <b>(3 596)</b>          | <b>(1 971)</b>          |

## 10. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

| млн. рублей                                                                                 | 2017 год                         |                                   |                                        | 2016 год                         |                                                    |                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                             | Сумма<br>до налого-<br>обложения | Расход по<br>налогу на<br>прибыль | Сумма<br>после<br>налого-<br>обложения | Сумма<br>до налого-<br>обложения | (Расход)/<br>возмещение<br>по налогу на<br>прибыль | Сумма<br>после<br>налого-<br>обложения |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 18                               | (4)                               | 14                                     | 119                              | (24)                                               | 95                                     |
| Резерв хеджирования денежных потоков                                                        | -                                | -                                 | -                                      | (47)                             | 10                                                 | (37)                                   |
|                                                                                             | <b>18</b>                        | <b>(4)</b>                        | <b>14</b>                              | <b>72</b>                        | <b>(14)</b>                                        | <b>58</b>                              |

## 11. Денежные средства и их эквиваленты

|                                                                                                      | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"                                                | 9 007                   | 7 024                   |
| Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ                                                                           | 6 320                   | 6 829                   |
| Денежные средства в кассе                                                                            | 4 822                   | 4 429                   |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца | 1 562                   | 2 950                   |
| Счет типа "Ностро" в НБ РК                                                                           | 913                     | -                       |
| Счета и депозиты в НБ РК                                                                             | 416                     | 1 890                   |
|                                                                                                      | <b>23 040</b>           | <b>23 122</b>           |

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными. Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа "Ностро", кредиты и депозиты.

### Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения до одного месяца

| Счета типа "Ностро"                 | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР | 1 283                   | 2 206                   |
| 50 крупнейших российских банков     | 3                       | 8                       |
| Прочие                              | 276                     | 736                     |
|                                     | <b>1 562</b>            | <b>2 950</b>            |

## 11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

### Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

|                                                     | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 50 крупнейших российских банков                     | 5 167                   | 3 328                   |
| Прочие российские небанковские финансовые институты | 3 840                   | 3 696                   |
|                                                     | <u>9 007</u>            | <u>7 024</u>            |

### Обеспечение, полученное по сделкам "обратного РЕПО"

|                                                      | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Лидирующие компании нефтяной и газовой отрасли       | 2 074                   | 1 206                   |
| 50 крупнейших российских банков                      | 844                     | 2 116                   |
| Правительство и государственные финансовые институты | 472                     | 1 261                   |
| Прочие                                               | 5 904                   | 3 118                   |
|                                                      | <u>9 294</u>            | <u>7 701</u>            |

Все остатки, представленные в данном примечании, не имели признаков обесценения и не являлись просроченными.

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

|                                                                                                  | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА                                                             | 1 823                   | 1 655                   |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                     | 1 328                   | 1 102                   |
| Обязательные резервы в НБ РК                                                                     | 312                     | 144                     |
| Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца | 1                       | 4 560                   |
|                                                                                                  | <u>3 464</u>            | <u>7 461</u>            |

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по которым имеются ограничения на проведение операций.

В соответствии с положениями, утвержденными НБ РК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств ДБ АО "Банк Хоум Кредит". ДБ АО "Банк Хоум Кредит" обязан соблюдать эти требования путем поддержания баланса денежных средств в местной валюте и счетов типа "Ностро" в НБ РК, равных или выше средних минимальных требований.

Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА являются страховыми депозитами, свободное использование которых ограничено.

Все остатки, представленные в данном примечании, не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

### 13. Кредиты клиентам

|                                        | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты наличными денежными средствами | 120 854                 | 97 930                  |
| Потребительские кредиты                | 74 731                  | 61 667                  |
| Кредиты по кредитным картам            | 17 382                  | 19 644                  |
| Кредиты корпоративным клиентам         | 3 880                   | 4 346                   |
| Ипотечные кредиты                      | 1 920                   | 2 755                   |
| Автокредиты                            | -                       | 4                       |
| Резерв под обесценение                 | (10 518)                | (15 401)                |
|                                        | <b>208 249</b>          | <b>170 945</b>          |

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам предоставляются на общие цели.

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов на 31 декабря:

|                                        | 2017 год                         |                         | 2016 год                         |                         |
|----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|
|                                        | Средний<br>размер<br>тыс. рублей | Средний<br>срок<br>мес. | Средний<br>размер<br>тыс. рублей | Средний<br>срок<br>мес. |
| Кредиты наличными денежными средствами | 183,4                            | 47                      | 169,2                            | 47                      |
| Потребительские кредиты                | 38,0                             | 18                      | 37,2                             | 17                      |

|                 | 2017 год                                          |                                                       |                         | 2016 год                                          |                                                       |                         |
|-----------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------|
|                 | Минималь-<br>ный еже-<br>месячный<br>платеж*<br>% | Средний<br>лимит<br>задолжен-<br>ности<br>тыс. рублей | Средний<br>срок<br>мес. | Минималь-<br>ный еже-<br>месячный<br>платеж*<br>% | Средний<br>лимит<br>задолжен-<br>ности<br>тыс. рублей | Средний<br>срок<br>мес. |
| Кредитные карты | 5%                                                | 66                                                    | 60                      | 5%                                                | 73                                                    | 36                      |

\* Минимальный ежемесячный платеж от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 52% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 56%).

### 13. Кредиты клиентам (продолжение)

#### Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

|                          | 2017 год                             |                                | 2016 год                             |                                |
|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                          | Кредитный<br>портфель<br>млн. рублей | % от<br>кредитного<br>портфеля | Кредитный<br>портфель<br>млн. рублей | % от<br>кредитного<br>портфеля |
| Недвижимость             | 4 610                                | 2                              | 5 614                                | 3                              |
| Акции сторонних компаний | 1 190                                | 1                              | 813                                  | -                              |
| Транспортные средства    | -                                    | -                              | 4                                    | -                              |
| Без обеспечения          | 212 967                              | 97                             | 179 915                              | 97                             |
| <b>Итого</b>             | <b>218 767</b>                       |                                | <b>186 346</b>                       |                                |

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом приобретаемой жилой недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом приобретаемых автомобилей. Кредиты по кредитным картам, кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию 31 декабря 2017 года кредиты корпоративным клиентам включали в себя обеспеченные кредиты в сумме 3 451 млн. рублей с обеспечением в виде ипотеки в сумме 5 600 млн. рублей и акций сторонних компаний в сумме 1 216 млн. рублей. Величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения составила 59% (на 31 декабря 2016 года: обеспеченные кредиты 3 604 млн. рублей с обеспечением в виде ипотеки 5 600 млн. рублей, акций сторонних компаний в сумме 1 216 млн. рублей и соотношением суммы кредитов к сумме обеспечения 55%).

Просроченные ипотечные кредиты на общую сумму 426 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 786 млн. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 817 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 1 142 млн. рублей). Остальная часть просроченных кредитов на сумму 15 880 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 17 044 млн. рублей) не имеет обеспечения.

Обеспечение не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма активов, полученных путем приобретения контроля над обеспечением, принятым по ипотечным кредитам, составила 217 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 127 млн. рублей).

### 13. Кредиты клиентам (продолжение)

| млн. рублей                                   | 2017 год                                           |                           |                         | 2016 год                                           |                           |                         |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                                               | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Балансовая<br>стоимость | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Балансовая<br>стоимость |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>               |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| <b>Кредиты наличными денежными средствами</b> |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| Непросроченные                                | 112 354                                            | (421)                     | 111 933                 | 88 918                                             | (673)                     | 88 245                  |
| Просроченные на<br>срок в днях:               |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| 1 – 90                                        | 4 621                                              | (1 428)                   | 3 193                   | 3 533                                              | (2 492)                   | 1 041                   |
| 90 – 360                                      | 3 879                                              | (3 196)                   | 683                     | 5 479                                              | (4 991)                   | 488                     |
| <b>Итого</b>                                  | <b>120 854</b>                                     | <b>(5 045)</b>            | <b>115 809</b>          | <b>97 930</b>                                      | <b>(8 156)</b>            | <b>89 774</b>           |
| <b>Потребительские кредиты</b>                |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| Непросроченные                                | 69 944                                             | (314)                     | 69 630                  | 57 316                                             | (331)                     | 56 985                  |
| Просроченные на<br>срок в днях:               |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| 1 – 90                                        | 2 318                                              | (660)                     | 1 658                   | 1 626                                              | (850)                     | 776                     |
| 90 – 360                                      | 2 469                                              | (2 032)                   | 437                     | 2 725                                              | (2 330)                   | 395                     |
| <b>Итого</b>                                  | <b>74 731</b>                                      | <b>(3 006)</b>            | <b>71 725</b>           | <b>61 667</b>                                      | <b>(3 511)</b>            | <b>58 156</b>           |
| <b>Кредиты по кредитным картам</b>            |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| Непросроченные                                | 14 789                                             | (126)                     | 14 663                  | 15 963                                             | (255)                     | 15 708                  |
| Просроченные на<br>срок в днях:               |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| 1 – 90                                        | 1 179                                              | (461)                     | 718                     | 1 376                                              | (843)                     | 533                     |
| 90 – 360                                      | 1 414                                              | (1 160)                   | 254                     | 2 305                                              | (2 007)                   | 298                     |
| <b>Итого</b>                                  | <b>17 382</b>                                      | <b>(1 747)</b>            | <b>15 635</b>           | <b>19 644</b>                                      | <b>(3 105)</b>            | <b>16 539</b>           |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                      |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| Непросроченные                                | 1 495                                              | (30)                      | 1 465                   | 1 971                                              | (35)                      | 1 936                   |
| Просроченные на<br>срок в днях:               |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| 1 – 90                                        | 36                                                 | (10)                      | 26                      | 72                                                 | (23)                      | 49                      |
| 90 – 360                                      | 183                                                | (90)                      | 93                      | 378                                                | (182)                     | 196                     |
| более 360                                     | 206                                                | (161)                     | 45                      | 334                                                | (245)                     | 89                      |
| <b>Итого</b>                                  | <b>1 920</b>                                       | <b>(291)</b>              | <b>1 629</b>            | <b>2 755</b>                                       | <b>(485)</b>              | <b>2 270</b>            |
| <b>Автокредиты</b>                            |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| Непросроченные                                | -                                                  | -                         | -                       | 2                                                  | -                         | 2                       |
| Просроченные на<br>срок в днях:               |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| 1 – 90                                        | -                                                  | -                         | -                       | -                                                  | -                         | -                       |
| 90 – 360                                      | -                                                  | -                         | -                       | -                                                  | -                         | -                       |
| более 360                                     | -                                                  | -                         | -                       | 2                                                  | (2)                       | -                       |
| <b>Итого</b>                                  | <b>-</b>                                           | <b>-</b>                  | <b>-</b>                | <b>4</b>                                           | <b>(2)</b>                | <b>2</b>                |
| <b>Кредиты корпоративным клиентам</b>         |                                                    |                           |                         |                                                    |                           |                         |
| Непросроченные                                | 3 067                                              | -                         | 3 067                   | 3 533                                              | -                         | 3 533                   |
| Непросроченные, но<br>обесцененные            | 813                                                | (429)                     | 384                     | 813                                                | (142)                     | 671                     |
| <b>Итого</b>                                  | <b>3 880</b>                                       | <b>(429)</b>              | <b>3 451</b>            | <b>4 346</b>                                       | <b>(142)</b>              | <b>4 204</b>            |

### 13. Кредиты клиентам (продолжение)

|                                        | 2017 год                      |                                    | 2016 год                      |                                    |
|----------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
|                                        | Кредиты, не приносящие дохода | Покрытие резервами под обесценение | Кредиты, не приносящие дохода | Покрытие резервами под обесценение |
|                                        | млн. рублей                   | %                                  | млн. рублей                   | %                                  |
| Кредиты наличными денежными средствами | 3 879                         | 130                                | 5 479                         | 149                                |
| Потребительские кредиты                | 2 469                         | 122                                | 2 725                         | 129                                |
| Кредиты по кредитным картам            | 1 414                         | 124                                | 2 305                         | 135                                |
| Ипотечные кредиты                      | 389                           | 75                                 | 712                           | 68                                 |
| Автокредиты                            | -                             | -                                  | 2                             | 100                                |
| <b>Итого</b>                           | <b>8 151</b>                  | <b>129</b>                         | <b>11 223</b>                 | <b>137</b>                         |

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. В течение 2017 года Группа не продавала кредиты, не приносящие дохода (в течение 2016 года таких продаж кредитов не было).

В течение 2017 года, Группой были проданы непросроченные ипотечные кредиты на общую сумму 145 млн. рублей за 147 млн. рублей. Доход в сумме 2 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в течение 2016 года таких продаж кредитов не было) (Примечание 7).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения приведены ниже:

- будущее поведение и погашения кредитов будут такими же, как их недавнее поведение;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем применения мер по возврату задолженности за 6-8% от суммы основного долга по кредиту, включая продажи таких кредитов коллекторским агентствам;
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи объекта залога за 50% от суммы основного долга.

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные. Если заемщик не соблюдает пересмотренные условия, то кредит учитывается в той же категории активов, что и до пересмотра условий. По состоянию на 31 декабря 2017 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 4 269 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 5 353 млн. рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 2 082 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 1 709 млн. рублей).

### 13. Кредиты клиентам (продолжение)

#### Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлены в следующей таблице:

| млн. рублей                                                                                         | Кредиты<br>наличными<br>денежными<br>средствами | Потребительские<br>кредиты | Кредиты по<br>кредитным<br>картам | Ипотечные<br>кредиты | Авто-<br>креди-<br>ты | Кредиты<br>корпоратив-<br>ным<br>клиентам | Всего         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------------------|---------------|
| <b>Остаток по<br/>состоянию на<br/>1 января</b>                                                     | <b>8 156</b>                                    | <b>3 511</b>               | <b>3 105</b>                      | <b>485</b>           | <b>2</b>              | <b>142</b>                                | <b>15 401</b> |
| Чистое создание<br>резерва под<br>обесценение                                                       | (267)                                           | 1 851                      | 491                               | (77)                 | (1)                   | 287                                       | 2 284         |
| Восстановление<br>раннее<br>списанных<br>кредитов                                                   | 3 961                                           | 831                        | 790                               | 123                  | 1                     | -                                         | 5 706         |
| Списания                                                                                            | (6 774)                                         | (3 161)                    | (2 636)                           | (240)                | (2)                   | -                                         | (12 813)      |
| Курсовые<br>разницы при<br>пересчете<br>показателей<br>зарубежных<br>предприятий из<br>других валют | (31)                                            | (26)                       | (3)                               | -                    | -                     | -                                         | (60)          |
| <b>Остаток по<br/>состоянию на<br/>31 декабря</b>                                                   | <b>5 045</b>                                    | <b>3 006</b>               | <b>1 747</b>                      | <b>291</b>           | <b>-</b>              | <b>429</b>                                | <b>10 518</b> |

### 13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлены в следующей таблице:

| млн. рублей                                                                                         | Кредиты<br>наличными<br>денежными<br>средствами | Потребительские<br>кредиты | Кредиты по<br>кредитным<br>картам | Ипотечные<br>кредиты | Авто-<br>креди-<br>ты | Кредиты<br>корпоратив-<br>ным<br>клиентам | Всего         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------------------|---------------|
| <b>Остаток по<br/>состоянию на<br/>1 января</b>                                                     | <b>17 604</b>                                   | <b>4 606</b>               | <b>6 839</b>                      | <b>500</b>           | <b>6</b>              | <b>-</b>                                  | <b>29 555</b> |
| Чистое создание<br>резерва под<br>обесценение                                                       | 4 422                                           | 2 992                      | 3 242                             | 247                  | (5)                   | 142                                       | 11 040        |
| Восстановление<br>раннее<br>списанных<br>кредитов                                                   | 3 922                                           | 799                        | 816                               | 41                   | 6                     | -                                         | 5 584         |
| Списания                                                                                            | (17 577)                                        | (4 791)                    | (7 787)                           | (303)                | (5)                   | -                                         | (30 463)      |
| Курсовые<br>разницы при<br>пересчете<br>показателей<br>зарубежных<br>предприятий из<br>других валют | (215)                                           | (95)                       | (5)                               | -                    | -                     | -                                         | (315)         |
| <b>Остаток по<br/>состоянию на<br/>31 декабря</b>                                                   | <b>8 156</b>                                    | <b>3 511</b>               | <b>3 105</b>                      | <b>485</b>           | <b>2</b>              | <b>142</b>                                | <b>15 401</b> |

## 14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

|                                                      |    | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|------------------------------------------------------|----|-------------------------|-------------------------|
| <b>Котируемые долговые ценные бумаги</b>             |    |                         |                         |
| <b>Не обремененные залогом</b>                       |    | <b>42 152</b>           | <b>21 602</b>           |
| Правительство и государственные финансовые институты |    | 24 823                  | 3 238                   |
| Лидирующие компании нефтяной и газовой отрасли       |    | 11 702                  | 1 279                   |
| 50 крупнейших российских банков                      |    | 4 098                   | 13 946                  |
| Прочие                                               |    | <u>1 529</u>            | <u>3 139</u>            |
| <b>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</b>        | 20 | <b>6 658</b>            | -                       |
| Лидирующие компании нефтяной и газовой отрасли       |    | 4 119                   | -                       |
| Правительство и государственные финансовые институты |    | 2 539                   | -                       |
|                                                      |    | <u><b>48 810</b></u>    | <u><b>21 602</b></u>    |

По состоянию на 31 декабря 2017 в составе статьи "Прочие" отражены облигации стоимостью 1 529 млн. рублей, имеющие рейтинг от А- до ВВ+, присвоенный рейтинговым агентством S&P (по состоянию на 31 декабря 2016 года: облигации стоимостью 3 139 млн. рублей, имеющие рейтинг от В- до ВВ+, присвоенный рейтинговым агентством S&P).

## 15. Основные средства и нематериальные активы

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлены в таблице ниже:

| млн. рублей                                                                                | Земля и<br>здания | Транспортные<br>средства | Мебель     | Улучшения<br>арендованного<br>имущества | Компьютеры и<br>оборудование | Нематериаль-<br>ные активы | Всего         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------|-----------------------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------|
| <b>Фактические затраты</b>                                                                 |                   |                          |            |                                         |                              |                            |               |
| Остаток по состоянию<br>на 1 января                                                        | 5 160             | 169                      | 660        | 822                                     | 4 508                        | 6 928                      | 18 247        |
| Поступления                                                                                | 5                 | 55                       | 104        | 48                                      | 313                          | 895                        | 1 420         |
| Курсовые разницы при<br>пересчете показателей<br>зарубежных предприятий из<br>других валют | (4)               | (3)                      | (9)        | (9)                                     | (46)                         | (65)                       | (136)         |
| Выбытия                                                                                    | (342)             | (33)                     | (67)       | (116)                                   | (242)                        | (17)                       | (817)         |
| <b>Остаток по<br/>состоянию на 31 декабря</b>                                              | <b>4 819</b>      | <b>188</b>               | <b>688</b> | <b>745</b>                              | <b>4 533</b>                 | <b>7 741</b>               | <b>18 714</b> |
| <b>Накопленная<br/>амортизация и износ</b>                                                 |                   |                          |            |                                         |                              |                            |               |
| Остаток по состоянию<br>на 1 января                                                        | 1 510             | 109                      | 453        | 293                                     | 4 010                        | 4 073                      | 10 448        |
| Амортизация и износ                                                                        | 103               | 23                       | 67         | 155                                     | 306                          | 1 029                      | 1 683         |
| Курсовые разницы при<br>пересчете показателей<br>зарубежных предприятий из<br>других валют | (1)               | (1)                      | (4)        | (4)                                     | (9)                          | (30)                       | (49)          |
| Выбытия                                                                                    | (85)              | (31)                     | (58)       | (107)                                   | (234)                        | (13)                       | (528)         |
| <b>Остаток по<br/>состоянию на 31 декабря</b>                                              | <b>1 527</b>      | <b>100</b>               | <b>458</b> | <b>337</b>                              | <b>4 073</b>                 | <b>5 059</b>               | <b>11 554</b> |
| <b>Остаточная стоимость</b>                                                                |                   |                          |            |                                         |                              |                            |               |
| <b>по состоянию на 1 января</b>                                                            | <b>3 650</b>      | <b>60</b>                | <b>207</b> | <b>529</b>                              | <b>498</b>                   | <b>2 855</b>               | <b>7 799</b>  |
| <b>Остаточная стоимость<br/>по состоянию на 31 декабря</b>                                 | <b>3 292</b>      | <b>88</b>                | <b>230</b> | <b>408</b>                              | <b>460</b>                   | <b>2 682</b>               | <b>7 160</b>  |

## 15. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлены в таблице ниже:

| млн. рублей                                                                                | Земля и<br>здания | Транспортные<br>средства | Мебель     | Улучшения<br>арендованного<br>имущества | Компьютеры и<br>оборудование | Нематериаль-<br>ные активы | Всего         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------|-----------------------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------|
| <b>Фактические затраты</b>                                                                 |                   |                          |            |                                         |                              |                            |               |
| Остаток по состоянию<br>на 1 января                                                        | 5 172             | 168                      | 783        | 1 080                                   | 4 726                        | 6 117                      | 18 046        |
| Поступления                                                                                | 4                 | 1                        | 6          | 9                                       | 543                          | 744                        | 1 307         |
| Курсовые разницы при<br>пересчете показателей<br>зарубежных предприятий из<br>других валют | (16)              | (7)                      | (30)       | (28)                                    | (60)                         | (186)                      | (327)         |
| Выбытия                                                                                    | -                 | (15)                     | (125)      | (245)                                   | (285)                        | (49)                       | (719)         |
| Перевод                                                                                    | -                 | 22                       | 26         | 66                                      | (416)                        | 302                        | -             |
| Резерв под обесценение                                                                     | -                 | -                        | -          | (60)                                    | -                            | -                          | (60)          |
| <b>Остаток по<br/>состоянию на 31 декабря</b>                                              | <b>5 160</b>      | <b>169</b>               | <b>660</b> | <b>822</b>                              | <b>4 508</b>                 | <b>6 928</b>               | <b>18 247</b> |
| <b>Накопленная<br/>амортизация и износ</b>                                                 |                   |                          |            |                                         |                              |                            |               |
| Остаток по состоянию<br>на 1 января                                                        | 1 408             | 109                      | 455        | 294                                     | 3 729                        | 3 216                      | 9 211         |
| Амортизация и износ                                                                        | 103               | 15                       | 102        | 209                                     | 578                          | 965                        | 1 972         |
| Курсовые разницы при<br>пересчете показателей<br>зарубежных предприятий из<br>других валют | (1)               | (2)                      | (11)       | (11)                                    | (29)                         | (63)                       | (117)         |
| Выбытия                                                                                    | -                 | (13)                     | (93)       | (199)                                   | (268)                        | (45)                       | (618)         |
| <b>Остаток по<br/>состоянию на 31 декабря</b>                                              | <b>1 510</b>      | <b>109</b>               | <b>453</b> | <b>293</b>                              | <b>4 010</b>                 | <b>4 073</b>               | <b>10 448</b> |
| <b>Остаточная стоимость</b>                                                                |                   |                          |            |                                         |                              |                            |               |
| <b>по состоянию на 1 января</b>                                                            | <b>3 764</b>      | <b>59</b>                | <b>328</b> | <b>786</b>                              | <b>997</b>                   | <b>2 901</b>               | <b>8 835</b>  |
| <b>Остаточная стоимость</b>                                                                |                   |                          |            |                                         |                              |                            |               |
| <b>по состоянию на 31 декабря</b>                                                          | <b>3 650</b>      | <b>60</b>                | <b>207</b> | <b>529</b>                              | <b>498</b>                   | <b>2 855</b>               | <b>7 799</b>  |

## 15. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по строке "резервы под обесценение" представлены в таблице ниже:

|                                              | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>                   | <b>(84)</b>             | <b>(76)</b>             |
| Чистое создание резерва под обесценение      | -                       | (60)                    |
| Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам | 15                      | 52                      |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>                 | <b>(69)</b>             | <b>(84)</b>             |

## 16. Прочие активы

|                                                                     | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Расчеты с поставщиками                                              | 971                     | 955                     |
| Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 306                     | 463                     |
| Авансы и предоплаты                                                 | 94                      | 83                      |
| Начисленные доходы                                                  | 29                      | 4                       |
| Прочие                                                              | 107                     | 57                      |
| Резерв под обесценение                                              | (7)                     | (5)                     |
|                                                                     | <b>1 500</b>            | <b>1 557</b>            |

Движения по строке "резервы под обесценение" представлены в таблице ниже:

|                                                                                   | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>                                                        | <b>(5)</b>              | <b>(1)</b>              |
| Чистое создание резерва под обесценение                                           | (230)                   | (45)                    |
| Списания                                                                          | 228                     | 40                      |
| Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют | -                       | 1                       |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>                                                      | <b>(7)</b>              | <b>(5)</b>              |

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

|                                                                                                    | Дата погашения | Процентная ставка       | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 1-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге  | Февраль 2019   | Фиксированная<br>9,50%  | 1 206                   | 1 257                   |
| Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска на сумму 10 000 млн. тенге | Май 2020       | Фиксированная<br>15,00% | 1 753                   | -                       |
| Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска на сумму 5 000 млн. тенге  | Октябрь 2019   | Фиксированная<br>12,50% | 879                     | -                       |
|                                                                                                    |                |                         | <b>3 838</b>            | <b>1 257</b>            |

В феврале 2014 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 1-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В мае 2017 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В октябре 2017 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

## 18. Субординированные займы

|                                              | Дата погашения               | Процентная ставка     | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США | Апрель 2020/<br>Апрель 2018* | Фиксированная, 9,38%  | 13 138                  | 14 061                  |
| Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США | Апрель 2021/<br>Апрель 2019* | Фиксированная, 10,50% | 9 709                   | 10 218                  |
|                                              |                              |                       | <b>22 847</b>           | <b>24 279</b>           |

(\*) дата возможного досрочного погашения

В октябре 2012 года Группа выпустила субординированные еврооблигации в сумме 500 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 9,38% через Евразия Кэпитал С.А. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 24 апреля 2018 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 862,4 базисных пункта. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. В ноябре 2012 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 276 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом прочем операционном доходе (Примечание 7).

## 18. Субординированные займы (продолжение)

В октябре 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации, удовлетворяющие требованиям к капиталу второго уровня в соответствии с Базелем III в сумме 200 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 10,5% через Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 17 апреля 2019 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 903 базисных пункта. В ноябре 2013 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 35 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом прочем операционном доходе (Примечание 7).

## 19. Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

|                                                                                    | <b>Обязательства</b>                     |                                                            |                |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                    | <b>Субордини-<br/>рованные<br/>займы</b> | <b>Выпущен-<br/>ные<br/>долговые<br/>ценные<br/>бумаги</b> | <b>Итого</b>   |
| <b>Остаток на 1 января 2017 года</b>                                               | <b>24 279</b>                            | <b>1 257</b>                                               | <b>25 536</b>  |
| <b>Изменения в связи с денежными потоками от<br/>финансовой деятельности</b>       |                                          |                                                            |                |
| Привлечение средств от выпуска долговых<br>ценных бумаг                            | -                                        | 2 666                                                      | 2 666          |
| Выплаты по субординированным займам                                                | (225)                                    | -                                                          | (225)          |
| <b>Итого изменений в связи с денежными<br/>потоками от финансовой деятельности</b> | <b>(225)</b>                             | <b>2 666</b>                                               | <b>2 441</b>   |
| <b>Влияние изменения обменных курсов<br/>иностраннных валют</b>                    | <b>(1 041)</b>                           | <b>(136)</b>                                               | <b>(1 177)</b> |
| <b>Прочие изменения</b>                                                            |                                          |                                                            |                |
| Капитализированные затраты по займам                                               | 4                                        | -                                                          | 4              |
| Процентный расход                                                                  | 2 254                                    | 304                                                        | 2 558          |
| Проценты уплаченные                                                                | (2 424)                                  | (253)                                                      | (2 677)        |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>                                             | <b>22 847</b>                            | <b>3 838</b>                                               | <b>26 685</b>  |

## 20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

|                              | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Необеспеченные кредиты       | 10 943                  | 6 697                   |
| Обеспеченные кредиты         | 6 114                   | 6                       |
| Прочие привлеченные средства | 91                      | 270                     |
|                              | <b>17 148</b>           | <b>6 973</b>            |

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 6 658 млн. рублей (Примечание 14) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам, с правом регресса только на переданные активы. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращала их признание. Справедливая стоимость переданных активов, имевшихся в наличии для продажи, и соответствующих обеспеченных кредитов была равна их балансовой стоимости, а чистая позиция была равна 544 млн. рублей.

## 21. Текущие счета и депозиты клиентов

|                                           | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Физические лица</b>                    |                         |                         |
| Срочные депозиты                          | 143 244                 | 119 393                 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 43 458                  | 30 039                  |
|                                           | <b>186 702</b>          | <b>149 432</b>          |
| <b>Юридические лица</b>                   |                         |                         |
| Срочные депозиты                          | 5 923                   | 5 999                   |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 318                     | 252                     |
|                                           | <b>6 241</b>            | <b>6 251</b>            |
|                                           | <b>192 943</b>          | <b>155 683</b>          |

## 22. Требования и обязательства по отложенному налогу

Группа рассчитывает отложенный налог по ставке 20% (2016 год: 20%). Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, использованными для целей расчета налогооблагаемой базы, привели к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года. Согласно налоговому законодательству данные временные разницы имеют неограниченный срок использования.

| млн. рублей                                                              | Активы |       | Обязательства |       | Чистая позиция |              |
|--------------------------------------------------------------------------|--------|-------|---------------|-------|----------------|--------------|
|                                                                          | 2017   | 2016  | 2017          | 2016  | 2017           | 2016         |
| Кредиты клиентам                                                         | 2 305  | 4 253 | -             | -     | 2 305          | 4 253        |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 4      | 8     | -             | -     | 4              | 8            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                       | 66     | 116   | -             | -     | 66             | 116          |
| Основные средства и нематериальные активы                                | -      | -     | (460)         | (570) | (460)          | (570)        |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | -      | -     | -             | (4)   | -              | (4)          |
| Прочие активы                                                            | 329    | 393   | (10)          | (21)  | 319            | 372          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                        | 12     | -     | -             | (17)  | 12             | (17)         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                        | -      | -     | (1)           | (1)   | (1)            | (1)          |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                   | 13     | 28    | -             | -     | 13             | 28           |
| Прочие обязательства                                                     | 888    | 633   | -             | -     | 888            | 633          |
| <b>Чистые требования по отложенному налогу</b>                           |        |       |               |       | <b>3 146</b>   | <b>4 818</b> |

## 22. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

Движение по статьям временных разниц в течение 2017 и 2016 года может быть представлено следующим образом:

| млн. рублей                                                                    | Остаток по<br>состоянию на<br>1 января<br>2017 года | Признано в<br>составе<br>прибыли или<br>убытка | Признано в<br>составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | Накопленный<br>резерв по переводу<br>в валюту<br>представления<br>отчетности | Остаток по<br>состоянию на<br>31 декабря<br>2017 года |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Кредиты клиентам                                                               | 4 253                                               | (1 945)                                        | -                                                         | (3)                                                                          | 2 305                                                 |
| Отрицательная справедливая<br>стоимость производных<br>финансовых инструментов | 8                                                   | (4)                                            | -                                                         | -                                                                            | 4                                                     |
| Финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи                       | 116                                                 | (46)                                           | (4)                                                       | -                                                                            | 66                                                    |
| Основные средства и<br>нематериальные активы                                   | (570)                                               | 107                                            | -                                                         | 3                                                                            | (460)                                                 |
| Положительная справедливая<br>стоимость производных<br>финансовых инструментов | (4)                                                 | 4                                              | -                                                         | -                                                                            | -                                                     |
| Прочие активы                                                                  | 372                                                 | (54)                                           | -                                                         | 1                                                                            | 319                                                   |
| Текущие счета и депозиты<br>клиентов                                           | (1)                                                 | -                                              | -                                                         | -                                                                            | (1)                                                   |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги                                           | (17)                                                | 29                                             | -                                                         | -                                                                            | 12                                                    |
| Счета и депозиты банков и<br>других финансовых<br>институтов                   | 28                                                  | (14)                                           | -                                                         | (1)                                                                          | 13                                                    |
| Прочие обязательства                                                           | 633                                                 | 259                                            | -                                                         | (4)                                                                          | 888                                                   |
|                                                                                | <b>4 818</b>                                        | <b>(1 664)</b>                                 | <b>(4)</b>                                                | <b>(4)</b>                                                                   | <b>3 146</b>                                          |

## 22. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

| млн. рублей                                                                    | Остаток по<br>состоянию на<br>1 января<br>2016 года | Признано в<br>составе<br>прибыли или<br>убытка | Признано в<br>составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | Накопленный<br>резерв по переводу<br>в валюту<br>представления<br>отчетности | Остаток по<br>состоянию на<br>31 декабря<br>2016 года |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Налоговый убыток,<br>перенесённый на будущие<br>периоды                        | 2 931                                               | (2 931)                                        | -                                                         | -                                                                            | -                                                     |
| Кредиты клиентам                                                               | 4 627                                               | (374)                                          | -                                                         | -                                                                            | 4 253                                                 |
| Отрицательная справедливая<br>стоимость производных<br>финансовых инструментов | -                                                   | 9                                              | -                                                         | (1)                                                                          | 8                                                     |
| Финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи                       | (249)                                               | 389                                            | (24)                                                      | -                                                                            | 116                                                   |
| Основные средства и<br>нематериальные активы                                   | (735)                                               | 154                                            | -                                                         | 11                                                                           | (570)                                                 |
| Положительная справедливая<br>стоимость производных<br>финансовых инструментов | (1 594)                                             | 1 580                                          | 10                                                        | -                                                                            | (4)                                                   |
| Прочие активы                                                                  | 453                                                 | (85)                                           | -                                                         | 4                                                                            | 372                                                   |
| Текущие счета и депозиты<br>клиентов                                           | (1)                                                 | -                                              | -                                                         | -                                                                            | (1)                                                   |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги                                           | (30)                                                | 13                                             | -                                                         | -                                                                            | (17)                                                  |
| Счета и депозиты банков и<br>других финансовых<br>институтов                   | 1                                                   | 29                                             | -                                                         | (2)                                                                          | 28                                                    |
| Прочие обязательства                                                           | 167                                                 | 478                                            | -                                                         | (12)                                                                         | 633                                                   |
|                                                                                | <b>5 570</b>                                        | <b>(738)</b>                                   | <b>(14)</b>                                               | <b>-</b>                                                                     | <b>4 818</b>                                          |

## 23. Прочие обязательства

|                                                                      | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Расчеты с поставщиками                                               | 2 613                   | 1 579                   |
| Начисленное вознаграждение сотрудников                               | 2 276                   | 2 197                   |
| Резерв на возврат комиссий по страховкам                             | 756                     | 475                     |
| Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 377                     | 424                     |
| Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов"                  | 204                     | 168                     |
| Резерв на реструктуризацию                                           | 38                      | 51                      |
| Резервы по судам                                                     | 20                      | 69                      |
| Прочие                                                               | 155                     | 264                     |
|                                                                      | <b>6 439</b>            | <b>5 227</b>            |

Движения по резерву на возврат комиссий по договорам страхования могут быть представлены следующим образом:

|                              | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>   | <b>475</b>              | <b>253</b>              |
| Чистое создание резерва      | 2 041                   | 1 656                   |
| Сумма выплаченная            | (1 760)                 | (1 434)                 |
| <b>Остаток на 31 декабря</b> | <b>756</b>              | <b>475</b>              |

Движения по строке "Резервы по судебным процессам" могут быть представлены следующим образом:

|                               | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>    | <b>69</b>               | <b>131</b>              |
| Чистое восстановление резерва | (31)                    | (15)                    |
| Сумма выплаченная             | (18)                    | (47)                    |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>  | <b>20</b>               | <b>69</b>               |

Движения по строке "Резерв на реструктуризацию" за период могут быть представлены следующим образом:

|                                              | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>                   | <b>51</b>               | <b>38</b>               |
| Чистое создание резерва                      | -                       | 42                      |
| Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам | (13)                    | (29)                    |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>                 | <b>38</b>               | <b>51</b>               |

## **24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

### **(а) Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров. Структура Совета Директоров представлена в Примечании 1.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников. Структура Правления представлена в Примечании 1.

### **(б) Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

## **24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

### **(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)**

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций
- соблюдение законодательных и нормативных требований
- документирование средств контроля и процедур
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности
- посещение тренингов и профессиональное развитие
- нормы этического и предпринимательского поведения
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров
- Председатель Правления и Правление
- Главный бухгалтер
- Блок управления рисками
- Служба безопасности, включая информационную безопасность
- Отдел кадров
- Управление внутреннего аудита
- Управление внутреннего контроля
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений
  - руководителей бизнес-процессов
  - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг
  - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований
  - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

## **24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

### **(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)**

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Управление внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Управления внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий
- мониторинг регуляторного риска
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов
- анализ показателей динамики жалоб клиентов
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Управлением внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита независимо от руководства Группы и подотчетно непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Управления внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения руководства Группы и Совету Директоров.

## **24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

### **(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)**

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 *"О банках и банковской деятельности"*, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У *"О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации"* устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, Блока управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Законодательство Казахстана, включая Закон от 31 августа 1995 года № 2444 *"О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"*, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления ДБ АО "Банк Хоум Кредит" соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ и НБ РК, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Управлению внутреннего аудита, система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

### **(в) Политики и процедуры управления рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. Группа разрабатывает стандарты и процедуры обучения и управления, с целью создания упорядоченной и действующей системы контроля, в которой все сотрудники понимают свою роль и свои обязанности. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и капиталу Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Блока управления рисками (Директора по управлению рисками) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления. Блок управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

## **24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

### **(в) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Блоком управления рисками Банка и Управлением внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Блок управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Основными рисками для Группы, связанными с финансовыми инструментами, являются следующие риски:

- кредитный риск
- рыночный риск
- риск ликвидности
- операционный риск.

Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Правление Банка учредило Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), которые несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками, каждый в своей области. Оба комитета отчитываются перед Правлением Банка на регулярной основе.

Блок управления рисками и Управление внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

### **(г) Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Основная часть кредитных рисков для Группы связана с предоставлением потребительских кредитов физическим лицам, что является основной деятельностью Группы. Поскольку кредитный портфель Группы состоит из большого количества относительно небольших кредитов, он не включает в себя отдельные существенные остатки.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы.

Максимальный уровень кредитного риска представляет собой стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и обязательств кредитного характера. Влияние возможного зачета активов и обязательств на величину кредитного риска незначительно.

## **24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

### **(г) Кредитный риск (продолжение)**

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – "норматив Н21"); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – "норматив Н22").

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 03 декабря 2015 года № 509-П "*Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп*", и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок "РЕПО" и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО". Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

## **24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам. В основном, в соответствии с данными соглашениями, суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки "РЕПО" и сделки "обратного РЕПО" являются предметом глобального генерального соглашения по договорам "РЕПО" с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам и глобальные генеральные соглашения по договорам "РЕПО" не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок "РЕПО" и "обратного РЕПО".

Подобные соглашения об обеспечении включают стандартные условия глобальных генеральных соглашений по договорам "РЕПО". Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные/переданные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| млн. рублей                          | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Денежное обеспечение полученное | Чистая сумма |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|
| Сделки "обратного РЕПО"              | 9 007                                                                                                                                             | -                                                                   | 9 007                                                                                                      | (9 007)                                                                                | -                               | -            |
| <b>Всего финансовых активов</b>      | <b>9 007</b>                                                                                                                                      | <b>-</b>                                                            | <b>9 007</b>                                                                                               | <b>(9 007)</b>                                                                         | <b>-</b>                        | <b>-</b>     |
| Сделки "прямого РЕПО"                | 6 114                                                                                                                                             | -                                                                   | 6 114                                                                                                      | (6 114)                                                                                | -                               | -            |
| <b>Всего финансовых обязательств</b> | <b>6 114</b>                                                                                                                                      | <b>-</b>                                                            | <b>6 114</b>                                                                                               | <b>(6 114)</b>                                                                         | <b>-</b>                        | <b>-</b>     |

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

| млн. рублей                     | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Денежное обеспечение полученное | Чистая сумма |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|
| Сделки "обратного РЕПО"         | 7 024                                                                                                                                             | -                                                                   | 7 024                                                                                                      | (7 024)                                                                                | -                               | -            |
| <b>Всего финансовых активов</b> | <b>7 024</b>                                                                                                                                      | <b>-</b>                                                            | <b>7 024</b>                                                                                               | <b>(7 024)</b>                                                                         | <b>-</b>                        | <b>-</b>     |

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные активы и обязательства – по справедливой стоимости
- активы и обязательства, возникающие в результате сделок "прямого РЕПО", сделок "обратного РЕПО" – по амортизированной стоимости.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| млн. рублей             | Чистая<br>сумма | Наименование<br>показателя в<br>консолидирован-<br>ном отчете о<br>финансовом<br>положении | Балансовая<br>стоимость в<br>консолидирован-<br>ном отчете о<br>финансовом<br>положении | Финансовый<br>актив/ финансовое<br>обязательство, не<br>являющиеся пред-<br>метом раскрытия<br>информации о<br>взаимозачете | Приме-<br>чание |
|-------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                         |                 | Денежные средства и их эквиваленты                                                         |                                                                                         |                                                                                                                             |                 |
| Сделки "обратного РЕПО" | 9 007           | Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                     | 23 040                                                                                  | 14 033                                                                                                                      | 11              |
| Сделки "прямого РЕПО"   | 6 114           |                                                                                            | 17 148                                                                                  | 11 034                                                                                                                      | 20              |

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| млн. рублей             | Чистая<br>сумма | Наименование<br>показателя в<br>консолидирован-<br>ном отчете о<br>финансовом<br>положении | Балансовая<br>стоимость в<br>консолидирован-<br>ном отчете о<br>финансовом<br>положении | Финансовый<br>актив/ финансовое<br>обязательство, не<br>являющиеся пред-<br>метом раскрытия<br>информации о<br>взаимозачете | Приме-<br>чание |
|-------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                         |                 | Денежные средства и их эквиваленты                                                         |                                                                                         |                                                                                                                             |                 |
| Сделки "обратного РЕПО" | 7 024           |                                                                                            | 23 122                                                                                  | 16 098                                                                                                                      | 11              |

### (д) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок или валютных курсов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров.

Наибольшее влияние рыночного риска для Группы возникает в связи с операциями по привлечению денежных средств, выраженных в иностранных валютах, и в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам.

## **24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

### **(д) Рыночный риск (продолжение)**

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Блока управления рисками.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

В дополнение к вышесказанному Группа использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

### **(i) Риск изменения курса акций**

Риск изменения курса акций - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения курса акций возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения курса акций для Группы является несущественным, поскольку портфель долевого ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имела открытой позиции по долевым ценным бумагам.

### **(ii) Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Группы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

Ниже в таблице приведены эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются.

| млн. рублей                                                 | Эффек-<br>тивная<br>процент-<br>ная<br>ставка | 2017 год           |                              |                       |                  |                |         | Эффек-<br>тивная<br>процент-<br>ная<br>ставка | 2016 год           |                              |                       |                  |                |         | Всего |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|----------------|---------|-----------------------------------------------|--------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|----------------|---------|-------|
|                                                             |                                               | Менее 3<br>месяцев | От 3<br>месяцев до<br>1 года | От 1 года<br>до 2 лет | От 2 до<br>5 лет | Более<br>5 лет | Всего   |                                               | Менее 3<br>месяцев | От 3<br>месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 2 лет | От 2 до<br>5 лет | Более<br>5 лет |         |       |
| Процентные финансовые активы                                |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |       |
| Процентные финансовые активы в рублях                       |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |       |
| Денежные средства и их эквиваленты                          | 8,0%                                          | 1 766              | -                            | -                     | -                | -              | 1 766   | 10,4%                                         | 889                | -                            | -                     | -                | -              | 889     |       |
| Счета и депозиты в банках и других<br>финансовых институтах | -                                             | -                  | -                            | -                     | -                | -              | -       | 15,0%                                         | -                  | 10                           | -                     | -                | -              | 10      |       |
| Кредиты клиентам                                            |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |       |
| Кредиты корпоративным клиентам                              | 17,0%                                         | 761                | -                            | -                     | -                | -              | 761     | 18,4%                                         | 1 271              | -                            | -                     | -                | -              | 1 271   |       |
| Кредиты физическим лицам                                    | 22,9%                                         | 37 613             | 70 843                       | 37 692                | 23 903           | 1 857          | 171 908 | 25,2%                                         | 33 808             | 59 338                       | 31 528                | 18 001           | 2 149          | 144 824 |       |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи       | 8,7%                                          | 33 732             | 438                          | 460                   | -                | 205            | 34 835  | 12,0%                                         | 3 599              | 6 910                        | -                     | -                | -              | 10 509  |       |
| Процентные финансовые активы в долларах США                 |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |       |
| Денежные средства и их эквиваленты                          | 5,6%                                          | 7 241              | -                            | -                     | -                | -              | 7 241   | 2,8%                                          | 6 317              | -                            | -                     | -                | -              | 6 317   |       |
| Счета и депозиты в банках и других<br>финансовых институтах | -                                             | -                  | -                            | -                     | -                | -              | -       | 7,0%                                          | -                  | -                            | 4 550                 | -                | -              | 4 550   |       |
| Кредиты клиентам                                            |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |       |
| Кредиты корпоративным клиентам                              | 6,0%                                          | 55                 | 65                           | 86                    | 2 484            | -              | 2 690   | 8,0%                                          | 72                 | 68                           | 91                    | 2 702            | -              | 2 933   |       |
| Кредиты физическим лицам                                    | 12,7%                                         | 25                 | 53                           | 42                    | 53               | 139            | 312     | 11,8%                                         | 96                 | 132                          | 106                   | 79               | 126            | 539     |       |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи       | 6,7%                                          | 11 407             | 2 568                        | -                     | -                | -              | 13 975  | 4,7%                                          | 1 310              | 9 783                        | -                     | -                | -              | 11 093  |       |
| Процентные финансовые активы в казахских тенге              |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |       |
| Денежные средства и их эквиваленты                          | 9,3%                                          | 416                | -                            | -                     | -                | -              | 416     | 11,0%                                         | 1 890              | -                            | -                     | -                | -              | 1 890   |       |
| Кредиты клиентам                                            |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |       |
| Кредиты физическим лицам                                    | 32,3%                                         | 7 984              | 14 658                       | 6 909                 | 3 027            | -              | 32 578  | 36,6%                                         | 6 050              | 9 614                        | 4 127                 | 1 587            | -              | 21 378  |       |

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

| млн. рублей                                               | Эффек-<br>тивная<br>процент-<br>ная<br>ставка | 2017 год           |                              |                       |                  |                |         | Эффек-<br>тивная<br>процент-<br>ная<br>ставка | 2016 год           |                              |                       |                  |                |         |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|----------------|---------|-----------------------------------------------|--------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|----------------|---------|
|                                                           |                                               | Менее 3<br>месяцев | От 3<br>месяцев до<br>1 года | От 1 года<br>до 2 лет | От 2 до<br>5 лет | Более<br>5 лет | Всего   |                                               | Менее 3<br>месяцев | От 3<br>месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 2 лет | От 2 до<br>5 лет | Более<br>5 лет | Всего   |
| Процентные финансовые обязательства                       |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |
| Процентные финансовые обязательства в рублях              |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |
| Счета и депозиты банков и других<br>финансовых институтов | 7,9%                                          | 6 494              | 3 031                        | -                     | -                | -              | 9 525   | 10,0%                                         | 702                | 1 913                        | 400                   | -                | -              | 3 015   |
| Текущие счета и депозиты клиентов                         | 6,7%                                          | 33 999             | 73 080                       | 48 302                | 344              | 5 266          | 160 991 | 9,6%                                          | 34 427             | 76 080                       | 12 690                | 4 587            | -              | 127 784 |
| Процентные финансовые обязательства в долларах США        |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |
| Субординированные займы                                   | 10,3%                                         | -                  | 13 340                       | 9 507                 | -                | -              | 22 847  | 10,2%                                         | -                  | 451                          | 23 828                | -                | -              | 24 279  |
| Счета и депозиты банков и других<br>финансовых институтов | 3,5%                                          | 1 043              | 522                          | -                     | -                | -              | 1 565   | 2,2%                                          | 795                | -                            | -                     | -                | -              | 795     |
| Текущие счета и депозиты клиентов                         | 1,4%                                          | 465                | 2 934                        | 567                   | -                | 248            | 4 214   | 1,7%                                          | 1 654              | 2 489                        | 90                    | -                | -              | 4 233   |
| Процентные финансовые обязательства в евро                |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |
| Счета и депозиты банков и других<br>финансовых институтов | 4,0%                                          | 692                | 1 037                        | -                     | -                | -              | 1 729   | -                                             | -                  | -                            | -                     | -                | -              | -       |
| Текущие счета и депозиты клиентов                         | 0,4%                                          | 158                | 945                          | 219                   | -                | 112            | 1 434   | 0,9%                                          | 705                | 924                          | 12                    | -                | -              | 1 641   |
| Процентные финансовые обязательства в казахских тенге     |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                         | 12,7%                                         | 43                 | 48                           | -                     | 3 747            | -              | 3 838   | 10,3%                                         | 45                 | -                            | -                     | 1 212            | -              | 1 257   |
| Счета и депозиты банков и других<br>финансовых институтов | 13,4%                                         | 376                | 3 874                        | -                     | -                | -              | 4 250   | 17,8%                                         | 211                | 2 410                        | 272                   | -                | -              | 2 893   |
| Текущие счета и депозиты клиентов                         | 13,5%                                         | 3 352              | 7 659                        | 2 959                 | -                | -              | 13 970  | 15,7%                                         | 1 894              | 6 480                        | 2 620                 | 5                | -              | 10 999  |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря                 |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |                                               |                    |                              |                       |                  |                |         |
| в рублях                                                  |                                               | 33 379             | (4 830)                      | (10 150)              | 23 559           | (3 204)        | 38 754  |                                               | 4 438              | (11 735)                     | 18 438                | 13 414           | 2 149          | 26 704  |
| в долларах США                                            |                                               | 17 220             | (14 110)                     | (9 946)               | 2 537            | (109)          | (4 408) |                                               | 5 346              | 7 043                        | (19 171)              | 2 781            | 126            | (3 875) |
| в евро                                                    |                                               | (850)              | (1 982)                      | (219)                 | -                | (112)          | (3 163) |                                               | (705)              | (924)                        | (12)                  | -                | -              | (1 641) |
| в казахских тенге                                         |                                               | 4 629              | 3 077                        | 3 950                 | (720)            | -              | 10 936  |                                               | 5 790              | 724                          | 1 235                 | 370              | -              | 8 119   |

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

|                          | <b>2017 год</b>    | <b>2016 год</b>    |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
|                          | <b>Эффект на</b>   | <b>Эффект на</b>   |
|                          | <b>чистую</b>      | <b>чистую</b>      |
|                          | <b>прибыль/</b>    | <b>прибыль/</b>    |
|                          | <b>капитал</b>     | <b>капитал</b>     |
|                          | <b>млн. рублей</b> | <b>млн. рублей</b> |
| <b>В рублях</b>          |                    |                    |
| 1% увеличение ставок     | (177)              | (198)              |
| 1% уменьшение ставок     | 177                | 198                |
| <b>В долларах США</b>    |                    |                    |
| 1% увеличение ставок     | 105                | 83                 |
| 1% уменьшение ставок     | (105)              | (83)               |
| <b>В казахских тенге</b> |                    |                    |
| 1% увеличение ставок     | 47                 | 43                 |
| 1% уменьшение ставок     | (47)               | (43)               |

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

|                      | <b>2017 год</b>    | <b>2016 год</b>    |
|----------------------|--------------------|--------------------|
|                      | <b>Эффект на</b>   | <b>Эффект на</b>   |
|                      | <b>капитал</b>     | <b>капитал</b>     |
|                      | <b>млн. рублей</b> | <b>млн. рублей</b> |
| 1% увеличение ставок | (618)              | (157)              |
| 1% уменьшение ставок | 618                | 157                |

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### (iii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютный риск в основном возникает из-за финансирования деятельности Группы обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Производные финансовые инструменты используются Группой для хеджирования несоответствий в иностранной валюте структуры активов и пассивов. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря представлена следующим образом:

| млн. рублей                                                                 | 2017 год       |            |                |                  |                | 2016 год       |              |                |                  |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                                             | Доллары<br>США | Евро       | Рубли          | Прочие<br>валюты | Всего          | Доллары<br>США | Евро         | Рубли          | Прочие<br>валюты | Всего          |
| <b>Активы</b>                                                               |                |            |                |                  |                |                |              |                |                  |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                          | 8 102          | 253        | 13 018         | 1 667            | 23 040         | 7 011          | 1 790        | 11 972         | 2 349            | 23 122         |
| Счета и депозиты в банках и других<br>финансовых институтах                 | 1 789          | 34         | 1 329          | 312              | 3 464          | 6 182          | 33           | 1 113          | 133              | 7 461          |
| Кредиты клиентам                                                            | 3 002          | -          | 172 669        | 32 578           | 208 249        | 3 472          | -            | 146 095        | 21 378           | 170 945        |
| Положительная справедливая стоимость<br>производных финансовых инструментов | -              | -          | -              | -                | -              | -              | -            | 22             | -                | 22             |
| Финансовые активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи                       | 13 975         | -          | 34 835         | -                | 48 810         | 11 093         | -            | 10 509         | -                | 21 602         |
| Основные средства и нематериальные<br>активы                                | -              | -          | 5 887          | 1 273            | 7 160          | -              | -            | 6 560          | 1 239            | 7 799          |
| Активы, удерживаемые для продажи                                            | -              | -          | 217            | -                | 217            | -              | -            | 127            | -                | 127            |
| Инвестиции в зависимую компанию                                             | -              | -          | 108            | -                | 108            | -              | -            | 138            | -                | 138            |
| Дебиторская задолженность по текущему<br>налогу на прибыль                  | -              | -          | 516            | -                | 516            | -              | -            | -              | -                | -              |
| Требования по отложенному налогу                                            | -              | -          | 3 054          | 92               | 3 146          | -              | -            | 4 782          | 36               | 4 818          |
| Прочие активы                                                               | 14             | 37         | 923            | 526              | 1 500          | 36             | 29           | 1 115          | 377              | 1 557          |
| <b>Всего активов</b>                                                        | <b>26 882</b>  | <b>324</b> | <b>232 556</b> | <b>36 448</b>    | <b>296 210</b> | <b>27 794</b>  | <b>1 852</b> | <b>182 433</b> | <b>25 512</b>    | <b>237 591</b> |

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

| млн. рублей                                                                 | 2017 год       |              |                |                  |                | 2016 год       |              |                |                  |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                                             | Доллары<br>США | Евро         | Рубли          | Прочие<br>валюты | Всего          | Доллары<br>США | Евро         | Рубли          | Прочие<br>валюты | Всего          |
| <b>Обязательства</b>                                                        |                |              |                |                  |                |                |              |                |                  |                |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                           | -              | -            | -              | 3 838            | 3 838          | -              | -            | -              | 1 257            | 1 257          |
| Субординированные займы                                                     | 22 847         | -            | -              | -                | 22 847         | 24 279         | -            | -              | -                | 24 279         |
| Счета и депозиты банков и других<br>финансовых институтов                   | 1 565          | 1 755        | 9 578          | 4 250            | 17 148         | 795            | 21           | 3 263          | 2 894            | 6 973          |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                           | 4 268          | 1 462        | 171 488        | 15 725           | 192 943        | 4 294          | 1 664        | 137 247        | 12 478           | 155 683        |
| Отрицательная справедливая стоимость<br>производных финансовых инструментов | -              | -            | -              | 16               | 16             | -              | -            | -              | 39               | 39             |
| Кредиторская задолженность по текущему<br>налогу на прибыль                 | -              | -            | -              | 106              | 106            | -              | -            | 227            | 109              | 336            |
| Обязательства по отложенному налогу                                         | -              | -            | -              | -                | -              | -              | -            | -              | -                | -              |
| Прочие обязательства                                                        | 105            | 75           | 4 794          | 1 465            | 6 439          | 16             | 56           | 4 203          | 952              | 5 227          |
| <b>Всего обязательств</b>                                                   | <b>28 785</b>  | <b>3 292</b> | <b>185 860</b> | <b>25 400</b>    | <b>243 337</b> | <b>29 384</b>  | <b>1 741</b> | <b>144 940</b> | <b>17 729</b>    | <b>193 794</b> |
| Влияние производных финансовых<br>инструментов в иностранной валюте         | 1 797          | 2 423        | (1 506)        | (3 491)          | (777)          | 1 581          | (11)         | (358)          | (1 394)          | (182)          |
| <b>Чистая позиция по состоянию на<br/>31 декабря</b>                        | <b>(106)</b>   | <b>(545)</b> | <b>45 190</b>  | <b>7 557</b>     | <b>52 096</b>  | <b>(9)</b>     | <b>100</b>   | <b>37 135</b>  | <b>6 389</b>     | <b>43 615</b>  |

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США, евро и казахского тенге по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

|                                                                                 | 2017 год<br>Эффект на<br>чистую<br>прибыль/<br>капитал<br>млн. рублей | 2016 год<br>Эффект на<br>чистую<br>прибыль/<br>капитал<br>млн. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США      | (9)                                                                   | (1)                                                                   |
| Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США         | 9                                                                     | 1                                                                     |
| Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро             | (44)                                                                  | 8                                                                     |
| Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро                | 44                                                                    | (8)                                                                   |
| Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге | 605                                                                   | 512                                                                   |
| Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге    | (605)                                                                 | (512)                                                                 |

### (е) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Группы к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Группы.

Департамент финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Формируется портфель краткосрочных ликвидных активов с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности. Департамент финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка. Прогнозы позиции по ликвидности на регулярной основе рассматриваются и принимаются КУАП.

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 декабря на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые данные основаны на дисконтировании потоков денежных средств. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию "Менее 1 месяца", так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде или заложены по сделкам РЕПО в случае недостатка ликвидности. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Основываясь на прошлом опыте, руководство считает большую часть срочных депозитов и текущих счетов физических лиц стабильным источником фондирования и классифицирует срочные депозиты в соответствии со сроками погашения, установленными договором, и ожидаемыми пролонгациями, а текущие счета в соответствии с ожидаемым оттоком денежных средств. Презентация риска ликвидности была изменена начиная с 2017 года.

| млн. рублей                                                              | 2017 год          |                      |                           |                       |                |                        | Всего          | 2016 год          |                      |                           |                       |                |                        | Всего          |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|-------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|
|                                                                          | Менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет | Без срока<br>погашения |                | Менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет | Без срока<br>погашения |                |
| <b>Активы</b>                                                            |                   |                      |                           |                       |                |                        |                |                   |                      |                           |                       |                |                        |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                       | 23 050            | -                    | -                         | -                     | -              | -                      | 23 050         | 23 126            | -                    | -                         | -                     | -              | -                      | 23 126         |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                 | -                 | -                    | -                         | -                     | -              | 3 464                  | 3 464          | -                 | -                    | 11                        | 5 036                 | -              | 2 901                  | 7 948          |
| Кредиты клиентам                                                         | 20 871            | 36 428               | 106 279                   | 92 435                | 2 680          | -                      | 258 693        | 19 325            | 31 268               | 84 482                    | 72 587                | 3 217          | -                      | 210 879        |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | -                 | -                    | -                         | -                     | -              | -                      | -              | -                 | 22                   | -                         | -                     | -              | -                      | 22             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                       | 44 731            | 408                  | 3 024                     | 460                   | 205            | -                      | 48 828         | 17 230            | 118                  | 4 133                     | 422                   | -              | -                      | 21 903         |
| Основные средства и нематериальные активы                                | -                 | -                    | -                         | -                     | -              | 7 160                  | 7 160          | -                 | -                    | -                         | -                     | -              | 7 799                  | 7 799          |
| Активы, удерживаемые для продажи                                         | -                 | -                    | 217                       | -                     | -              | -                      | 217            | -                 | -                    | 127                       | -                     | -              | -                      | 127            |
| Инвестиции в зависимую компанию                                          | -                 | -                    | -                         | -                     | -              | 108                    | 108            | -                 | -                    | -                         | -                     | -              | 138                    | 138            |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль                  | -                 | -                    | -                         | 516                   | -              | -                      | 516            | -                 | -                    | -                         | -                     | -              | -                      | -              |
| Требования по отложенному налогу                                         | -                 | -                    | -                         | -                     | -              | 3 146                  | 3 146          | -                 | -                    | -                         | -                     | -              | 4 818                  | 4 818          |
| Прочие активы                                                            | 840               | 351                  | 164                       | 121                   | 24             | -                      | 1 500          | 216               | 79                   | 1 228                     | 34                    | -              | -                      | 1 557          |
| <b>Всего активов</b>                                                     | <b>89 492</b>     | <b>37 187</b>        | <b>109 684</b>            | <b>93 532</b>         | <b>2 909</b>   | <b>13 878</b>          | <b>346 682</b> | <b>59 897</b>     | <b>31 487</b>        | <b>89 981</b>             | <b>78 079</b>         | <b>3 217</b>   | <b>15 656</b>          | <b>278 317</b> |

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

| млн. рублей                                                              | 2017 год          |                      |                           |                       |                |                        | Всего          | 2016 год          |                      |                           |                       |                |                        | Всего          |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|-------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|
|                                                                          | Менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет | Без срока<br>погашения |                | Менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет | Без срока<br>погашения |                |
| <b>Обязательства</b>                                                     |                   |                      |                           |                       |                |                        |                |                   |                      |                           |                       |                |                        |                |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                        | -                 | 56                   | 426                       | 4 305                 | -              | -                      | 4 787          | -                 | 59                   | 59                        | 1 390                 | -              | -                      | 1 508          |
| Субординированные займы                                                  | -                 | -                    | 14 527                    | 10 006                | -              | -                      | 24 533         | -                 | -                    | 2 349                     | 26 054                | -              | -                      | 28 403         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                   | 7 076             | 1 637                | 8 984                     | -                     | -              | -                      | 17 697         | 1 640             | 346                  | 4 709                     | 778                   | -              | -                      | 7 473          |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                        | 28 516            | 22 149               | 89 118                    | 55 978                | 5 635          | -                      | 201 396        | 16 364            | 11 822               | 94 532                    | 36 393                | 5 118          | -                      | 164 229        |
| - Текущие счета и депозиты физических лиц                                | 27 432            | 20 655               | 85 741                    | 55 232                | 5 635          | -                      | 194 695        | 15 576            | 10 168               | 90 627                    | 35 933                | 5 118          | -                      | 157 422        |
| - Текущие счета и депозиты юридических лиц                               | 1 084             | 1 494                | 3 377                     | 746                   | -              | -                      | 6 701          | 788               | 1 654                | 3 905                     | 460                   | -              | -                      | 6 807          |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | -                 | -                    | 16                        | -                     | -              | -                      | 16             | -                 | -                    | 39                        | -                     | -              | -                      | 39             |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль                 | 106               | -                    | -                         | -                     | -              | -                      | 106            | -                 | -                    | 336                       | -                     | -              | -                      | 336            |
| Прочие обязательства                                                     | 3 141             | 2 226                | 778                       | 294                   | -              | -                      | 6 439          | 1 149             | 2 784                | 1 092                     | 202                   | -              | -                      | 5 227          |
| <b>Всего обязательств</b>                                                | <b>38 839</b>     | <b>26 068</b>        | <b>113 849</b>            | <b>70 583</b>         | <b>5 635</b>   | <b>-</b>               | <b>254 974</b> | <b>19 153</b>     | <b>15 011</b>        | <b>103 116</b>            | <b>64 817</b>         | <b>5 118</b>   | <b>-</b>               | <b>207 215</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                         | <b>50 653</b>     | <b>11 119</b>        | <b>(4 165)</b>            | <b>22 949</b>         | <b>(2 726)</b> | <b>13 878</b>          | <b>91 708</b>  | <b>40 744</b>     | <b>16 476</b>        | <b>(13 135)</b>           | <b>13 262</b>         | <b>(1 901)</b> | <b>15 656</b>          | <b>71 102</b>  |
| Безотзывные обязательства кредитного характера*                          | 6 096             | -                    | -                         | -                     | -              | -                      | 6 096          | 3 152             | 6                    | -                         | -                     | -              | -                      | 3 158          |
| <b>Чистая внебалансовая позиция</b>                                      | <b>6 096</b>      | <b>-</b>             | <b>-</b>                  | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>-</b>               | <b>6 096</b>   | <b>3 152</b>      | <b>6</b>             | <b>-</b>                  | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>-</b>               | <b>3 158</b>   |
| <b>Чистая кумулятивная позиция</b>                                       | <b>44 557</b>     | <b>55 676</b>        | <b>51 511</b>             | <b>74 460</b>         | <b>71 734</b>  | <b>85 612</b>          |                | <b>37 592</b>     | <b>54 062</b>        | <b>40 927</b>             | <b>54 189</b>         | <b>52 288</b>  | <b>67 944</b>          |                |

\*Остальные обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 26.

## **24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Недисконтированные денежные потоки по срочным депозитам физических лиц в соответствии с датами погашения, установленными договором, представлены в таблице ниже:

|                        | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Менее 1 месяца         | 55 972                  | 37 702                  |
| От 1 до 3 месяцев      | 20 637                  | 10 168                  |
| От 3 месяцев до 1 года | 81 501                  | 87 207                  |
| От 1 года до 5 лет     | 36 585                  | 22 345                  |
|                        | <u>194 695</u>          | <u>157 422</u>          |

### **(ж) Операционный риск**

Операционный риск - это риск прямых и косвенных убытков вследствие различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, не связанными с кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, такими как риски вследствие правовых и регулятивных требований, а также вследствие всеобщих принятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски присущи всем операциям Группы и являются неизбежными для всех бизнес-структур.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы соблюдать баланс между тем, чтобы избежать финансовых потерь и вреда репутации Группы с эффективностью затрат, и чтобы избежать процедур контроля, ограничивающих инициативу и творческий подход к бизнесу.

Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контролей за операционным риском несет высшее руководство. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционным риском, а именно:

- требований по надлежащему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию для проведения операций
- требований по сверке и мониторингу операций
- соответствия регулятивным и другим правовым требованиям
- документации контролей и процедур
- требований по периодической оценке присущих операционных рисков и адекватности контролей и процедур, принятых в связи с идентифицированными рисками
- требований к отчету по операционным убыткам и предлагаемым мерам по их снижению
- составления планов действия на случай непредвиденных обстоятельств
- обучения и профессионального развития
- внедрения этических и деловых стандартов
- снижения рисков, включая страхование там, где оно эффективно.

### **(з) Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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.

## **24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

### **(3) Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке:

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночных котировок в пределах 98,52-102,89% от номинала для облигаций, номинированных в тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 101,26-103,62% от номинала для субординированного займа в долларах США.

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости прочих финансовых инструментов:

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 18,5-22,3%. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 10,5%
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 6,3-6,9% в рублях, 1,4% в долларах США, 1,0% в евро и 9,3% в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 7,0% в рублях, 0,1-2,3% в долларах США, 0,5-2,3% в евро и 7,9-12,2% в казахских тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют валютные обменные курсы, устанавливаемые ЦБ РФ, рыночные процентные ставки и прочие данные.

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 (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. 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, притом 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. Указанная система включает Блок управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Директору по управлению рисками и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### (3) Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок
- пересчет по моделям оценки
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Блок управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструментов, подлежащих оценке
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| млн. рублей                                            | Балансовая<br>стоимость | Справедливая стоимость |           |           | Всего   |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|-----------|-----------|---------|
|                                                        |                         | Уровень 1              | Уровень 2 | Уровень 3 |         |
| <b>Активы</b>                                          |                         |                        |           |           |         |
| Кредиты клиентам                                       | 208 249                 | -                      | -         | 212 186   | 212 186 |
| <b>Обязательства</b>                                   |                         |                        |           |           |         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                      | 3 838                   | 3 877                  | -         | -         | 3 877   |
| Субординированные займы                                | 22 847                  | 23 355                 | -         | -         | 23 355  |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 17 148                  | -                      | 17 416    | -         | 17 416  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                      | 192 943                 | -                      | 193 711   | -         | 193 711 |

## 24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### (3) Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| млн. рублей                       | Балансовая | Справедливая стоимость |           |           | Всего   |
|-----------------------------------|------------|------------------------|-----------|-----------|---------|
|                                   | стоимость  | Уровень 1              | Уровень 2 | Уровень 3 |         |
| <b>Активы</b>                     |            |                        |           |           |         |
| Кредиты клиентам                  | 170 945    | -                      | -         | 171 489   | 171 489 |
| <b>Обязательства</b>              |            |                        |           |           |         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 257      | 1 224                  | -         | -         | 1 224   |
| Субординированные займы           | 24 279     | 25 065                 | -         | -         | 25 065  |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 155 683    | -                      | 156 213   | -         | 156 213 |

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| млн. рублей                                                              | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего  |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|--------|
| <b>Активы</b>                                                            |           |           |        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                       | 48 640    | 170       | 48 810 |
| <b>Обязательства</b>                                                     |           |           |        |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | -         | 16        | 16     |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| млн. рублей                                                              | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего  |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|--------|
| <b>Активы</b>                                                            |           |           |        |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | -         | 22        | 22     |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                       | 17 734    | 3 868     | 21 602 |
| <b>Обязательства</b>                                                     |           |           |        |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | -         | 39        | 39     |

## 25. Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| Тип контракта                                                           | Срок               | Продажа/ покупка                           | Условная сумма<br>(в рублевом<br>эквиваленте)<br>млн. рублей | Справедли-<br>вая<br>стоимость<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b> |                    |                                            |                                                              |                                               |
| Валютные свопы                                                          |                    | долл. США/<br>казахские тенге              |                                                              |                                               |
|                                                                         | менее 1 месяца     |                                            | 1 293                                                        | -                                             |
|                                                                         | менее 1 месяца     | руб./евро                                  | 1 185                                                        | -                                             |
|                                                                         | менее 1 месяца     | руб./долл. США                             | 323                                                          | -                                             |
|                                                                         | от 1 до 3 месяцев  | казахские тенге/ евро<br>фунты стерлингов/ | 689                                                          | (1)                                           |
|                                                                         | от 3 до 6 месяцев  | евро<br>казахские тенге/                   | 1 023                                                        | 16                                            |
|                                                                         | от 3 до 6 месяцев  | фунты стерлингов<br>казахские тенге/       | 1 010                                                        | (10)                                          |
|                                                                         | от 6 до 12 месяцев | долл. США                                  | 1 728                                                        | (27)                                          |
|                                                                         | от 6 до 12 месяцев | евро/долл. США                             | 1 043                                                        | (3)                                           |
|                                                                         | от 6 до 12 месяцев | казахские тенге/ евро                      | 1 033                                                        | 9                                             |
|                                                                         |                    |                                            |                                                              | <b>(16)</b>                                   |
| <b>Итого производные финансовые инструменты</b>                         |                    |                                            |                                                              | <b>(16)</b>                                   |

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| Тип контракта                                                           | Срок               | Продажа/ покупка                   | Условная сумма<br>(в рублевом<br>эквиваленте)<br>млн. рублей | Справедли-<br>вая<br>стоимость<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b> |                    |                                    |                                                              |                                               |
| Валютные свопы                                                          | менее 1 месяца     | руб./долл. США                     | 370                                                          | -                                             |
|                                                                         | менее 1 месяца     | долл. США/руб.                     | 2                                                            | -                                             |
|                                                                         | менее 1 месяца     | евро/руб.<br>казахские тенге/      | 12                                                           | -                                             |
|                                                                         | от 6 до 12 месяцев | долл. США                          | 1 232                                                        | (39)                                          |
|                                                                         | от 1 до 3 месяцев  | фикс.ставка/<br>плав.ставка (руб.) | 4 000                                                        | 22                                            |
|                                                                         |                    |                                    |                                                              | <b>(17)</b>                                   |
| <b>Итого производные финансовые инструменты</b>                         |                    |                                    |                                                              | <b>(17)</b>                                   |

## 26. Внебалансовые обязательства

### Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

|                                                                                     | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства по кредитным картам                                                   | 17 054                  | 14 905                  |
| Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами | 6 096                   | 3 152                   |
| Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам                                  | -                       | 6                       |
|                                                                                     | <b>23 150</b>           | <b>18 063</b>           |

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера перед физическими лицами в основном относятся к категории "менее 1 месяца" до погашения, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

## 27. Операционная аренда

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства Группы по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены в следующей таблице:

|                                   | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее одного года          | 648                     | 605                     |
| Сроком от одного года до пяти лет | 1 589                   | 1 375                   |
| Сроком более пяти лет             | 214                     | 149                     |
|                                   | <b>2 451</b>            | <b>2 129</b>            |

В 2017 году расходы по операционной аренде (Примечание 9), отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 1 047 млн. рублей (2016 год: 1 112 млн. рублей).

## 28. Условные обязательства

### Условные налоговые обязательства

Налоговые системы Российской Федерации и Республики Казахстан являются относительно новыми и характеризуются наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех и пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

## 28. Условные обязательства (продолжение)

### Условные налоговые обязательства (продолжение)

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации и Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

## 29. Операции со связанными сторонами

### (а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

|                                                                                            | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы                                                                          | 264                     | 670                     |
| Процентные расходы                                                                         | (2)                     | -                       |
| Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств,<br>выраженных в иностранной валюте | (167)                   | (2 332)                 |
|                                                                                            | <b>95</b>               | <b>(1 662)</b>          |

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

|                                                          | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | -                       | 4 550                   |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | (692)                   | -                       |
|                                                          | <b>(692)</b>            | <b>4 550</b>            |

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### (а) Операции с материнской компанией (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов, представленные выше, включали срочные депозиты в сумме 692 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 15,24% и сроком погашения от одного до трех месяцев (по состоянию на 31 декабря 2016 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают срочные депозиты в сумме 4 550 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 7,0% и сроком погашения от одного года до двух лет).

### (б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

|                                                                                         | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы                                                                       | -                       | 186                     |
| Процентные расходы                                                                      | (1 290)                 | (1 385)                 |
| Комиссионные доходы                                                                     | 1 247                   | 1 002                   |
| Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | -                       | (91)                    |
| Чистая прибыль/(убыток) от сделок "Спот" и валютных производных финансовых инструментов | 561                     | (493)                   |
| Прочий операционный доход                                                               | 164                     | 57                      |
| Общехозяйственные и административные расходы                                            | (1 499)                 | (1 173)                 |
|                                                                                         | <u><b>(817)</b></u>     | <u><b>(1 897)</b></u>   |

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

|                                                                          | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                       | 61                      | 234                     |
| Основные средства и нематериальные активы                                | 906                     | 844                     |
| Прочие активы                                                            | 48                      | 37                      |
| Субординированные займы                                                  | (10 318)                | (10 417)                |
| Средства банков и других финансовых институтов                           | (4 072)                 | (2 567)                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                        | (13)                    | (142)                   |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | (16)                    | (39)                    |
| Прочие обязательства                                                     | (180)                   | (85)                    |
|                                                                          | <u><b>(13 584)</b></u>  | <u><b>(12 135)</b></u>  |

## **29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

### **(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включали в себя срочные депозиты в сумме 4 072 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 7,56% и сроком до погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного года (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 2 567 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 9,4% и сроком до погашения менее одного месяца и от одного месяца до двух лет).

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя прочие счета в сумме 13 млн. рублей сроком до погашения менее одного месяца (по состоянию на 31 декабря 2016 года: прочие счета в сумме 142 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца).

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированные займы в сумме 10 318 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 10,2% и сроком погашения от трех месяцев до пяти лет (по состоянию на 31 декабря 2016 года: субординированные займы в сумме 10 417 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,2% и сроком погашения от одного года до пяти лет).

### **(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками**

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение года, а также компенсации при увольнении в размере 641 млн. рублей (2016 год: 913 млн. рублей).

## **30. Управление капиталом**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы. В Казахстане, НБ РК устанавливает и отслеживает выполнение требований к уровню достаточности капитала в ДБ АО "Банк Хоум Кредит".

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П *"О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)"*. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

### 30. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

|                                                         | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)</b>        | <b>427 584</b>          | <b>413 919</b>          |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)</b> | <b>429 179</b>          | <b>413 813</b>          |
| Базовый капитал                                         | 38 902                  | 32 921                  |
| Основной капитал                                        | 38 902                  | 32 921                  |
| Дополнительный капитал                                  | 15 674                  | 23 457                  |
| <b>Всего капитала</b>                                   | <b>54 576</b>           | <b>56 378</b>           |
| <b>Норматив базового капитала H20.1</b>                 | <b>9,1%</b>             | <b>8,0%</b>             |
| <b>Норматив основного капитала H20.2</b>                | <b>9,1%</b>             | <b>8,0%</b>             |
| <b>Норматив достаточности капитала H20.0</b>            | <b>12,8%</b>            | <b>13,6%</b>            |

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, выпущенным в 1988 году и дополненным в 1998 году ("Соглашение") Банком Международных Расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. Капитал II уровня представляет собой субординированный долг в сумме, не превышающей 50% от капитала I уровня. В соответствии с Соглашением минимальный уровень соотношения капитала I уровня и всего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 4,0% и 8,0% соответственно.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка международных расчетов по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

|                                                    | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>           | <b>273 581</b>          | <b>227 507</b>          |
| Капитал I уровня                                   | 52 873                  | 43 797                  |
| Капитал II уровня                                  | 12 253                  | 17 777                  |
| <b>Всего капитала</b>                              | <b>65 126</b>           | <b>61 574</b>           |
| <b>Коэффициент достаточности капитала I уровня</b> | <b>19,3%</b>            | <b>19,3%</b>            |
| <b>Коэффициент достаточности капитала</b>          | <b>23,8%</b>            | <b>27,1%</b>            |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям в отношении уровня достаточности капитала.

### 31. Анализ по сегментам

Правление является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Правление выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

Правление занимается мониторингом деятельности, в основном, исходя из видов продуктов и регионов, в которых представлена Группа.

### 31. Анализ по сегментам (продолжение)

Главными операционными сегментами являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции не анализируются индивидуально руководством, поэтому информация по ним не рассматривается Группой в отдельности.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и Республики Казахстан. Распределение выручки по географическим сегментам осуществляется на основании местонахождения клиентов и активов.

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством, по основным сегментам. Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Правлением исходя из сегментной прибыли или убытка.

Активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка доходов, прибыли и активов сегментов Группы приведена ниже.

#### (а) Операционные сегменты

| млн. рублей                                                                          | Потребительские кредиты | Кредиты по кредитным картам | Кредиты наличными денежными средствами | Прочие сегменты | Всего           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Год окончившийся 31 декабря 2017 года</b>                                         |                         |                             |                                        |                 |                 |
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами                               | 11 388                  | 5 182                       | 27 267                                 | 3 996           | <b>47 833</b>   |
| Комиссионные доходы                                                                  | 3 341                   | 1 807                       | 4 999                                  | 1 757           | <b>11 904</b>   |
| Межсегментные доходы                                                                 | -                       | -                           | -                                      | 14 791          | <b>14 791</b>   |
| <b>Всего доходов</b>                                                                 | <b>14 729</b>           | <b>6 989</b>                | <b>32 266</b>                          | <b>20 544</b>   | <b>74 528</b>   |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами                              | -                       | -                           | -                                      | (17 094)        | <b>(17 094)</b> |
| Межсегментные процентные расходы                                                     | (2 692)                 | (2 138)                     | (9 901)                                | -               | <b>(14 731)</b> |
| Межсегментные прочие операционные расходы                                            | (6)                     | (7)                         | (47)                                   | -               | <b>(60)</b>     |
| Комиссионные расходы                                                                 | (455)                   | (963)                       | (749)                                  | (297)           | <b>(2 464)</b>  |
| Чистые прочие операционные доходы (Создание)/восстановление резервов под обесценение | -                       | -                           | -                                      | 16              | <b>16</b>       |
|                                                                                      | (1 851)                 | (491)                       | 267                                    | (209)           | <b>(2 284)</b>  |
| <b>Всего расходов</b>                                                                | <b>(5 004)</b>          | <b>(3 599)</b>              | <b>(10 430)</b>                        | <b>(17 584)</b> | <b>(36 617)</b> |
| <b>Прибыль по сегментам</b>                                                          | <b>9 725</b>            | <b>3 390</b>                | <b>21 836</b>                          | <b>2 960</b>    | <b>37 911</b>   |

### 31. Анализ по сегментам (продолжение)

#### (а) Операционные сегменты (продолжение)

| млн. рублей                                             | Потребительские кредиты | Кредиты по кредитным картам | Кредиты по наличным денежным средствам | Прочие сегменты | Всего           |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Год окончившийся 31 декабря 2016 года</b>            |                         |                             |                                        |                 |                 |
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами  | 11 054                  | 6 334                       | 25 715                                 | 4 120           | <b>47 223</b>   |
| Комиссионные доходы                                     | 4 371                   | 2 079                       | 4 715                                  | 1 862           | <b>13 027</b>   |
| Межсегментные доходы                                    | -                       | -                           | -                                      | 13 797          | <b>13 797</b>   |
| <b>Всего доходов</b>                                    | <b>15 425</b>           | <b>8 413</b>                | <b>30 430</b>                          | <b>19 779</b>   | <b>74 047</b>   |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами | -                       | -                           | -                                      | (18 424)        | <b>(18 424)</b> |
| Межсегментные процентные расходы                        | (2 237)                 | (2 109)                     | (8 753)                                | -               | <b>(13 099)</b> |
| Межсегментные прочие операционные расходы               | (109)                   | (119)                       | (470)                                  | -               | <b>(698)</b>    |
| Комиссионные расходы                                    | (318)                   | (798)                       | (531)                                  | (301)           | <b>(1 948)</b>  |
| Чистые прочие операционные расходы                      | -                       | -                           | -                                      | (867)           | <b>(867)</b>    |
| Резервы под обесценение                                 | (2 992)                 | (3 242)                     | (4 422)                                | (384)           | <b>(11 040)</b> |
| <b>Всего расходов</b>                                   | <b>(5 656)</b>          | <b>(6 268)</b>              | <b>(14 176)</b>                        | <b>(19 976)</b> | <b>(46 076)</b> |
| <b>Прибыль по сегментам</b>                             | <b>9 769</b>            | <b>2 145</b>                | <b>16 254</b>                          | <b>(197)</b>    | <b>27 971</b>   |
| <b>Активы сегментов</b>                                 |                         |                             |                                        |                 |                 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года            | 71 725                  | 15 635                      | 115 809                                | 64 876          | <b>268 045</b>  |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года            | 58 156                  | 16 539                      | 89 774                                 | 41 782          | <b>206 251</b>  |

Выверка выручки по сегментам по отношению к общей выручке приведена ниже:

|                                      | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Выручка по сегментам</b>          | <b>74 528</b>           | <b>74 047</b>           |
| Межсегментная выручка                | (14 791)                | (13 797)                |
| Нераспределенные комиссионные доходы | 296                     | 388                     |
| <b>Всего выручки</b>                 | <b>60 033</b>           | <b>60 638</b>           |

## 31. Анализ по сегментам (продолжение)

### (а) Операционные сегменты (продолжение)

Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

|                                                   | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию</b> | <b>37 911</b>           | <b>27 971</b>           |
| Нераспределенные комиссионные доходы              | 296                     | 388                     |
| Нераспределенные комиссионные расходы             | (458)                   | (370)                   |
| Нераспределенный прочий операционный доход        | 146                     | 368                     |
| Нераспределенные убытки от обесценения            | (230)                   | (105)                   |
| Общехозяйственные и административные расходы      | (19 824)                | (18 536)                |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                 | <b>17 841</b>           | <b>9 716</b>            |

Выверка активов сегментов по отношению к общим активам приведена ниже:

|                                                                                              | 2017 год<br>млн. рублей | 2016 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Всего активов сегментов</b>                                                               | <b>268 045</b>          | <b>206 251</b>          |
| Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)                       | 13 878                  | 15 654                  |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах) | 1 640                   | 1 247                   |
| Основные средства и нематериальные активы                                                    | 7 160                   | 7 799                   |
| Активы, удерживаемые для продажи                                                             | 217                     | 127                     |
| Инвестиции в зависимую компанию                                                              | 108                     | 138                     |
| Требования по налогу на прибыль                                                              | 3 662                   | 4 818                   |
| Прочие активы                                                                                | 1 500                   | 1 557                   |
| <b>Всего активов</b>                                                                         | <b>296 210</b>          | <b>237 591</b>          |

## 31. Анализ по сегментам (продолжение)

### (б) Географические сегменты

| млн. рублей                                               | Российская Федерация Республика Казахстан Элиминации |                |                | Всего           |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|
| Год окончившийся                                          |                                                      |                |                |                 |
| 31 декабря 2017 года                                      |                                                      |                |                |                 |
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами    | 38 152                                               | 9 681          | -              | 47 833          |
| Комиссионные доходы                                       | 9 593                                                | 2 607          | -              | 12 200          |
| Межсегментные доходы                                      | 13                                                   | -              | (13)           | -               |
| <b>Всего доходов</b>                                      | <b>47 758</b>                                        | <b>12 288</b>  | <b>(13)</b>    | <b>60 033</b>   |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами   | (14 405)                                             | (2 689)        | -              | (17 094)        |
| Межсегментные процентные расходы                          | -                                                    | (13)           | 13             | -               |
| Межсегментные чистые прочие операционные доходы/(расходы) | (2)                                                  | 26             | -              | 24              |
| Комиссионные расходы                                      | (2 624)                                              | (298)          | -              | (2 922)         |
| Чистые прочие операционные доходы/(расходы)               | 2 561                                                | (84)           | (2 339)        | 138             |
| (Создание)/восстановление резервов под обесценение        | (2 634)                                              | 120            | -              | (2 514)         |
| Общехозяйственные и административные расходы              | (15 435)                                             | (4 389)        | -              | (19 824)        |
| <b>Всего расходов</b>                                     | <b>(32 539)</b>                                      | <b>(7 327)</b> | <b>(2 326)</b> | <b>(42 192)</b> |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                         | <b>15 219</b>                                        | <b>4 961</b>   | <b>(2 339)</b> | <b>17 841</b>   |
| Расход по налогу на прибыль                               | (2 569)                                              | (1 027)        | -              | (3 596)         |
| <b>Прибыль за год</b>                                     | <b>12 650</b>                                        | <b>3 934</b>   | <b>(2 339)</b> | <b>14 245</b>   |

## 31. Анализ по сегментам (продолжение)

### (б) Географические сегменты (продолжение)

| млн. рублей                                             | Российская Федерация Республика Казахстан Элиминации |                |                | Всего           |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|
| <b>Год окончившийся</b>                                 |                                                      |                |                |                 |
| <b>31 декабря 2016 года</b>                             |                                                      |                |                |                 |
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами  | 39 911                                               | 7 312          | -              | <b>47 223</b>   |
| Комиссионные доходы                                     | 9 896                                                | 3 519          | -              | <b>13 415</b>   |
| Межсегментные доходы                                    | 505                                                  | -              | (505)          | -               |
| <b>Всего доходов</b>                                    | <b>50 312</b>                                        | <b>10 831</b>  | <b>(505)</b>   | <b>60 638</b>   |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами | (16 693)                                             | (1 731)        | -              | <b>(18 424)</b> |
| Межсегментные процентные расходы                        | -                                                    | (505)          | 505            | -               |
| Межсегментные чистые прочие операционные расходы        | (219)                                                | (283)          | -              | <b>(502)</b>    |
| Комиссионные расходы                                    | (2 071)                                              | (247)          | -              | <b>(2 318)</b>  |
| Чистые прочие операционные доходы                       | 2 287                                                | 265            | (2 549)        | <b>3</b>        |
| Резервы под обесценение                                 | (10 948)                                             | (197)          | -              | <b>(11 145)</b> |
| Общехозяйственные и административные расходы            | (14 657)                                             | (3 879)        | -              | <b>(18 536)</b> |
| <b>Всего расходов</b>                                   | <b>(42 301)</b>                                      | <b>(6 577)</b> | <b>(2 044)</b> | <b>(50 922)</b> |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                       | <b>8 011</b>                                         | <b>4 254</b>   | <b>(2 549)</b> | <b>9 716</b>    |
| Расход по налогу на прибыль                             | (1 111)                                              | (860)          | -              | <b>(1 971)</b>  |
| <b>Прибыль за год</b>                                   | <b>6 900</b>                                         | <b>3 394</b>   | <b>(2 549)</b> | <b>7 745</b>    |

## 31. Анализ по сегментам (продолжение)

### (б) Географические сегменты (продолжение)

#### Сегментные активы и обязательства

| млн. рублей                                                              | Российская Федерация | Республика Казахстан | Элиминации     | Всего          |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------|
| <b>Год окончившийся 31 декабря 2017 года</b>                             |                      |                      |                |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                       | 20 891               | 2 149                | -              | <b>23 040</b>  |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                 | 4 316                | 312                  | (1 164)        | <b>3 464</b>   |
| Кредиты клиентам                                                         | 175 671              | 32 578               | -              | <b>208 249</b> |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                       | 46 820               | 1 990                | -              | <b>48 810</b>  |
| Основные средства и нематериальные активы                                | 5 887                | 1 273                | -              | <b>7 160</b>   |
| Активы, удерживаемые для продажи                                         | 217                  | -                    | -              | <b>217</b>     |
| Инвестиции в зависимую компанию                                          | 1 884                | -                    | (1 776)        | <b>108</b>     |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль                  | 516                  | -                    | -              | <b>516</b>     |
| Требования по отложенному налогу                                         | 3 054                | 92                   | -              | <b>3 146</b>   |
| Прочие активы                                                            | 948                  | 552                  | -              | <b>1 500</b>   |
| <b>Всего активов</b>                                                     | <b>260 204</b>       | <b>38 946</b>        | <b>(2 940)</b> | <b>296 210</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                        | -                    | 3 838                | -              | <b>3 838</b>   |
| Субординированные займы                                                  | 22 847               | -                    | -              | <b>22 847</b>  |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                   | 9 605                | 8 707                | (1 164)        | <b>17 148</b>  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                        | 176 010              | 16 933               | -              | <b>192 943</b> |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | -                    | 16                   | -              | <b>16</b>      |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль                 | -                    | 106                  | -              | <b>106</b>     |
| Прочие обязательства                                                     | 4 908                | 1 531                | -              | <b>6 439</b>   |
| <b>Всего обязательств</b>                                                | <b>213 370</b>       | <b>31 131</b>        | <b>(1 164)</b> | <b>243 337</b> |

### 31. Анализ по сегментам (продолжение)

#### (б) Географические сегменты (продолжение)

| млн. рублей                                                              | Российская Федерация | Республика Казахстан | Элиминации     | Всего          |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------|
| <b>Год окончившийся 31 декабря 2016 года</b>                             |                      |                      |                |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                       | 20 282               | 2 840                | -              | 23 122         |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                 | 7 317                | 144                  | -              | 7 461          |
| Кредиты клиентам                                                         | 149 567              | 21 378               | -              | 170 945        |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 22                   | -                    | -              | 22             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                       | 21 602               | -                    | -              | 21 602         |
| Основные средства и нематериальные активы                                | 6 560                | 1 239                | -              | 7 799          |
| Активы, удерживаемые для продажи                                         | 127                  | -                    | -              | 127            |
| Инвестиции в зависимую компанию                                          | 1 914                | -                    | (1 776)        | 138            |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль                  | -                    | -                    | -              | -              |
| Требования по отложенному налогу                                         | 4 782                | 36                   | -              | 4 818          |
| Прочие активы                                                            | 1 154                | 403                  | -              | 1 557          |
| <b>Всего активов</b>                                                     | <b>213 327</b>       | <b>26 040</b>        | <b>(1 776)</b> | <b>237 591</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                        | -                    | 1 257                | -              | 1 257          |
| Субординированные займы                                                  | 24 279               | -                    | -              | 24 279         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                   | 3 290                | 3 683                | -              | 6 973          |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                        | 142 271              | 13 412               | -              | 155 683        |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | -                    | 39                   | -              | 39             |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль                 | 227                  | 109                  | -              | 336            |
| Прочие обязательства                                                     | 4 257                | 970                  | -              | 5 227          |
| <b>Всего обязательств</b>                                                | <b>174 324</b>       | <b>19 470</b>        | <b>-</b>       | <b>193 794</b> |

Председатель правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова