

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 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 2018 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 2018 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

Аудиторское заключение подготовлено в соответствии с
Базисом понимания аудиторской деятельности, принятым
в Российской Федерации, и в соответствии с
Международными стандартами аудита (МСА).

Аудиторское заключение подготовлено в соответствии с
Базисом понимания аудиторской деятельности, принятым
в Российской Федерации, и в соответствии с
Международными стандартами аудита (МСА).

Выдано в г. Москва, 10-го декабря 2019 года.

Иван Сергеевич Сидоров – индивидуальный аудитор в Российской Федерации
и член Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров
(Кодекс СМСЭБ).



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.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

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

Ключевой вопрос аудита

Кредиты, выданные клиентам составляют 75% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - («ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.

С 1 января 2018 года в результате вступления в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа перешла на модель оценки ожидаемых кредитных убытков с использованием математических методов, основанных на исторических данных по погашениям, с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

В связи с существенным объемом кредитов, выданных физическим лицам, а также неопределенностью присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.

Мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности данных, используемых в моделях расчета ОКУ, в отношении своевременного отражения просрочки и погашений кредитов в соответствующих системах и распределения кредитов по стадиям. Мы согласовали исходные данные, используемые в расчете, с подтверждающими документами на выборочной основе.

Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ путем оценки результатов валидации моделей.

Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.

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 2019 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 2019 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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.



ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Аудиторское заключение независимых аудиторов
Страница 7

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



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

26 марта 2019 года

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет о прибыли или убытке
за 2018 год

	Примечание	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	53 816	47 833
Процентные расходы	4	<u>(17 836)</u>	<u>(17 094)</u>
Чистый процентный доход		35 980	30 739
Комиссионные доходы	5	12 727	12 200
Комиссионные расходы	6	<u>(4 335)</u>	<u>(2 922)</u>
Чистый комиссионный доход		8 392	9 278
Чистый прочий операционный (расход)/доход	7	<u>(1 227)</u>	<u>162</u>
Операционные доходы		43 145	40 179
Резервы под обесценение	8	(4 222)	(2 514)
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(21 629)</u>	<u>(19 824)</u>
Операционные расходы		<u>(25 851)</u>	<u>(22 338)</u>
Прибыль до налогообложения		17 294	17 841
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(3 485)</u>	<u>(3 596)</u>
Прибыль за год		13 809	14 245

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 110, была одобрена Правлением Банка 26 марта 2019 года.

Председатель Правления

Ю.Н. Андросов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Директор

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 2018 год

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Прибыль за год, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке	<u>13 809</u>	<u>14 245</u>
Прочие компоненты совокупного дохода/(убытка), которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(806)	29
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	727	(15)
- изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	46	-
Влияние изменения валютных курсов	<u>319</u>	<u>(344)</u>
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога	<u>286</u>	<u>(330)</u>
Всего совокупный доход за год	<u>14 095</u>	<u>13 915</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 2018 года

АКТИВЫ	Примечание	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	11	28 965	23 040
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	5 193	3 464
Кредиты клиентам	13	245 354	208 249
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	144	-
Инвестиционные ценные бумаги	14	35 910	48 810
включая обременение по сделкам РЕПО		2 622	6 658
Активы, удерживаемые для продажи		212	217
Основные средства и нематериальные активы	15	7 459	7 160
Инвестиции в зависимую компанию		228	108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		5	516
Требования по отложенному налогу	22	2 750	3 146
Прочие активы	16	1 570	1 500
Всего активов		327 790	296 210
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	9 127	3 838
Субординированные займы	18	11 150	22 847
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	15 561	17 148
Текущие счета и депозиты клиентов	21	222 090	192 943
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	54	16
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		238	106
Прочие обязательства	23	6 484	6 439
Всего обязательств		264 704	243 337
Капитал			
Уставный капитал		4 406	4 406
Прочие взносы в капитал		10 631	10 631
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		15	23
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности		(981)	(1 300)
Нераспределенная прибыль		49 015	39 113
Всего капитала		63 086	52 873
Всего обязательств и капитала		327 790	296 210

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.

	Капитал, причитающийся участникам Группы					
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего
млн. рублей						
Остаток на 1 января 2017 года	4 406	10 631	9	(956)	29 707	43 797
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/(убыток) за год	-	-	14	(344)	14 245	13 915
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(4 839)	(4 839)
Остаток на 31 декабря 2017 года	4 406	10 631	23	(1 300)	39 113	52 873

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

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы					
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 31 декабря 2017 года	4 406	10 631	23	(1 300)	39 113	52 873
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, за вычетом налога (см. Примечание 3)	-	-	25	-	(1 491)	(1 466)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	4 406	10 631	48	(1 300)	37 622	51 407
Прибыль за год	-	-	-	-	13 809	13 809
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:						
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(806)	-	-	(806)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	727	-	-	727
- резерв под обесценение, за вычетом налога	-	-	46	-	-	46
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	319	-	319
Общий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	(33)	319	13 809	14 095
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(2 416)	(2 416)
Остаток на 31 декабря 2018 года	4 406	10 631	15	(981)	49 015	63 086

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.

	2018 год	2017 год
Примечание	млн. рублей	млн. рублей
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	56 105	50 899
Проценты уплаченные	(17 524)	(17 129)
Комиссии полученные	12 768	12 138
Комиссии уплаченные	(4 558)	(2 903)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	336	(978)
Прочие полученные операционные доходы	88	78
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(19 432)	(17 641)
Налог на прибыль уплаченный	(2 150)	(2 641)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25 633	21 823
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое (прирост)/снижение по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(1 714)	3 837
Чистый прирост по кредитам клиентам	(43 346)	(43 715)
Чистое снижение/(прирост) по инвестиционным ценным бумагам	12 461	(26 887)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам	102	(97)
Чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов	27 791	37 530
Чистое (снижение)/прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(2 364)	10 367
Чистый прирост по прочим обязательствам	16	12
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	18 579	2 870
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды от зависимой компании	125	200
Поступления от продажи основных средств	16	281
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 067)	(1 405)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 926)	(924)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	5 106	2 666
Выплаты по субординированным займам	(14 210)	(225)
Дивиденды уплаченные	(2 416)	(4 839)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(11 520)	(2 398)

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 2018 год

		2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		5 133	(452)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		791	370
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		1	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	<u>23 040</u>	<u>23 122</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	<u><u>28 965</u></u>	<u><u>23 040</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 (%)	
		2018	2017
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., зарегистрированной в Нидерландах.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2018	2017
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

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

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2018	2017
ООО «Эквифакс Кредит Сервисез»	Российская Федерация	25,00	25,00

Совет Директоров

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: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения «Казпочты» и прочие каналы продаж.

По состоянию на 31 декабря 2018 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 6 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 225 банковских офисов, 3 593 кредитных офисов, 78 региональных центров, 2 представительства, более 98 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сеть банкоматов насчитывала 697 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 45 банковских офисов, 9 744 кредитных офиса и пункта продаж в магазинах, 260 почтовых отделений «Казпочты» и 530 банкоматов и платежных терминалов на территории страны.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 (IFRSs, далее - "МСФО"), включая международные стандарты бухгалтерского учета (IASs), утвержденными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) и интерпретациями, опубликованными Международным Комитетом по интерпретациям финансовой отчетности (IFRIC) при Совете по международным стандартам (IASB).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости или амортизированной исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости. Нефинансовые активы и обязательства оцениваются по исторической стоимости, пересчитанной на эффект инфляции, как описано в примечании 3 (д).

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных

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) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации и Республике Казахстан. Соответственно, Группа подвергается экономическим и финансовым рискам на финансовых рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые присущи развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и 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.

Начиная с 2014 года Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели и постепенно расширили экономические санкции в отношении ряда российских физических и юридических лиц. Введение санкций привело к усилению экономической неопределенности, включая более волатильные рынки акций, обесценивание российского рубля, сокращение притока как местных, так и прямых иностранных инвестиций и значительное сокращение доступности кредитов. В результате некоторые российские компании могут испытывать трудности с выходом на международные рынки акций и долговых обязательств и могут все больше зависеть от государственной поддержки своей деятельности. Долгосрочные последствия введенных и возможных дополнительных санкций сложно определить.

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.

(д) Использование оценок и суждений

Руководство использует 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 этих оценок. В частности, информация о существенных областях оценки, неопределенности и критических суждениях, сделанных руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлена ниже:

- Обесценение кредитов - Примечания 3 (ж) (vi) и 13;
- Оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 24 (з);
- Комиссионные доходы от страхования - Примечание 3 (р).

3. Основные принципы учетной политики

Если не указано иное, изложенные ниже принципы учетной политики применяются последовательно ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности, и Группой.

(а) Изменение учетной политики и представления данных с 1 января 2018 года

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" с 1 января 2018 года.

Ряд других новых стандартов также вступают в силу с 1 января 2018 года, однако они не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Группа решила не пересчитывать сравнительные данные, что предусмотрено правилами перехода на МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (применяется с 1 января 2018 года)

Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Учитывая характер деятельности Группы, данный стандарт не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (применяется с 1 января 2018 года)

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования к признанию и оценке финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых контрактов на покупку или продажу нефинансовых статей. Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 "финансовые инструменты: признание и оценка". Требования МСФО 9 представляют собой значительное изменение по сравнению с МСБУ 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Группа не применяла досрочно МСФО (IFRS) 9 в предыдущих периодах.

Группа решила не пересчитывать сравнительные данные, что предусмотрено правилами перехода на МСФО (IFRS) 9. Любые корректировки балансовой стоимости активов и обязательств на дату перехода были признаны в нераспределенной прибыли и прочих резервах на начало текущего отчетного периода. Соответственно, примечания к данной финансовой отчетности раскрыты с учетом изменений в МСФО (IFRS) 7. Примечания к финансовой отчетности, содержащие сравнительные данные, повторяют раскрытия за предыдущий год.

Применение МСФО (IFRS) 9 привело к изменению учетной политики в части признания, классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств и оценки обесценения финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 также существенно изменяет другие стандарты в части финансовых инструментов, такие как МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия». Ниже представлены раскрытия, относящиеся к влиянию применения МСФО (IFRS) 9 на Группу. Более подробно учетная политика в соответствии с МСФО (IFRS) 9, применяемая в текущем отчетном периоде (а также учетная политика в соответствии с МСФО (IAS) 39, применявшаяся для сравнительного периода) описана ниже.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлено чистое влияние на резервы и нераспределенную прибыль, за вычетом налога, в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

<i>Резерв переоценки</i>	млн. рублей
Ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9	(31)
Налог	6
Влияние на 1 января 2018 года	(25)
<i>Ожидаемые кредитные убытки</i>	
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9	(1 833)
Налог	367
Влияние на 1 января 2018 года	(1 466)

(i) Классификация и оценка финансовых инструментов

В следующей таблице представлены оценочные категории и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

млн. рублей	МСФО (IAS) 39	Балансовая стоимость	МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость
	Оценочная категория		Оценочная категория	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	23 040	По амортизированной стоимости	23 039
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	3 464	По амортизированной стоимости	3 458
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	208 249	По амортизированной стоимости	206 425
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	48 810	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 810
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	1 500	По амортизированной стоимости	1 499

Применение МСФО (IFRS) 9 не оказало влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств по сравнению с классификацией и оценкой в соответствии с МСФО (IAS) 39.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) Сопоставление отчета о финансовом положении в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9

Группа детально проанализировала бизнес-модели для управления финансовыми активами и соответствующие им потоки денежных средств.

Новые требования к классификации согласно МСФО (IFRS) 9 раскрыты в Примечании 3 (ж) (i).

В таблице далее представлена балансовая стоимость финансовых активов в соответствии с оценочной категорией согласно МСФО (IAS) 39 и новой оценочной категорией в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

млн. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Изменение основы оценки: изменение ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018
Финансовые активы			
<i>По амортизированной стоимости</i>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	23 040		
Изменение основы оценки: резерв под ожидаемые кредитные убытки		(1)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			23 039
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	3 464		
Изменение основы оценки: резерв под ожидаемые кредитные убытки		(6)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			3 458
Кредиты клиентам			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	208 249		
Изменение основы оценки: резерв под ожидаемые кредитные убытки		(1 824)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			206 425
Прочие активы			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	1 500		
Изменение основы оценки: резерв под ожидаемые кредитные убытки		(1)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			1 499
Всего финансовых активов по амортизированной стоимости	236 253	(1 832)	234 421

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

млн. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассифи- кация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018
<i>По справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	48 810	-	-
В категорию «Инвестиционные ценные бумаги» по МСФО (IFRS) 9	-	(48 810)	-
Инвестиционные ценные бумаги			
Из категории «Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» по МСФО (IAS) 39	-	48 810	-
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9	-	-	48 810
Всего инвестиционных ценных бумаг	48 810	-	48 810

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iii) Сопоставление резерва под обесценение кредитов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9

В таблице далее представлены резерв под обесценение кредитов на конец предыдущего периода, рассчитанный по модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резерв под обесценение кредитов, рассчитанный по модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

Оценочная категория млн. рублей	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ Резерв согласно МСФО (IAS) 37	Изменение основы оценки	Резерв под обесценение согласно МСФО (IFRS) 9
Кредиты и дебиторская задолженность (МСФО (IAS) 39)/ Финансовые активы по амортизированной стоимости (МСФО (IFRS) 9)			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1	1
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	6	6
Кредиты клиентам	10 518	1 824	12 342
Прочие активы	7	1	8
	10 525	1 832	12 357
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (МСФО (IAS) 39)/ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IFRS) 9)			
Инвестиционные ценные бумаги	-	31	31
	-	31	31
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии			
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	-	1	1
	-	1	1
Всего	10 525	1 864	12 389

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(б) 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 долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(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.

(в) 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.

(г) 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 долевых финансовых инструментов, имеющих 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.

(д) 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.

(е) 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.

(ж) Финансовые инструменты

(i) Признание финансовых инструментов

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. Любое изменение справедливой стоимости актива, которое происходит в период между датой сделки и датой осуществления расчетов, учитывается так же, как если бы Группа использовала учет на дату сделки.

(ii) Классификация и оценка

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

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 (критерий «SPPI»).

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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI).

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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все прочие финансовые активы, которые не классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. В примечании (vii) содержатся требования перехода в отношении классификации финансовых активов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

Оценка бизнес-модели

Группа провела 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 была рассмотрена следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);

- частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.

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 потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)

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 проанализировала:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

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

Группа прекращает признание финансового обязательства в случае изменения его условий и существенного изменения денежных потоков по этому обязательству. В этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью выбывающего финансового обязательства и уплаченным вознаграждением признается в прибыли или убытке. Выплачиваемое вознаграждение включает в себя нефинансовые активы, переданные, если таковые имеются, и принятие на себя обязательств, включая новые измененные финансовые обязательства.

Если изменение финансовых обязательств, не учитываются как прекращение признания, то амортизированная стоимость обязательств пересчитывается путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и итоговая прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка. Для финансовых обязательств с плавающей ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая для расчета прибыли или убытка от изменения, корректируется с учетом текущих рыночных условий на момент изменения. Любые понесенные расходы и сборы признаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия измененного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, те, которые Группа после первоначального признания определяет как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или те, чьи первоначальные инвестиции не могут быть существенно восстановлены, из-за условий, отличных от ухудшения кредитоспособности заемщика. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые классифицируются как предназначенные для торговли или при первоначальном признании определяются организацией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К торговым инструментам относятся инструменты, которыми Группа владеет в основном в целях получения краткосрочной прибыли, и производные контракты, которые не являются эффективными инструментами хеджирования.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа определяет финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда-либо активы или обязательства управляются, оцениваются и сообщаются, внутренне на основе справедливой стоимости или классификация исключает или значительно сокращает несоответствия бухгалтерского учета, которая в противном случае возникла бы или актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые в ином случае потребовались бы согласно договору. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не реклассифицируются после первоначального признания.

(iii) Принципы оценки по справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость входных данных, используемых при проведении измерений. Более подробную информацию см. в примечании 24(з).

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, торгуемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках дилерских цен. По всем прочим финансовым инструментам группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют рыночные наблюдаемые цены, модели чистой приведенной стоимости и дисконтированных денежных потоков и другие модели оценки. Допущения и исходные данные, используемые в методах оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и другие премии, используемые при оценке ставок дисконтирования, цен на облигации и акции, обменных курсов иностранных валют, цен на акции и индексы акций и ожидаемой волатильности цен и корреляций. Целью методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей цену финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

При использовании методов дисконтирования денежных потоков расчет будущих денежных потоков основывается на наилучших оценках руководства, а ставка дисконтирования представляет собой рыночную ставку на отчетную дату для инструмента с аналогичными условиями. В тех случаях, когда используются модели ценообразования, исходные данные основываются на рыночных показателях на отчетную дату.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основана на их котируемой рыночной цене. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, оценивается с использованием арбитражной модели ценообразования, ключевыми параметрами которой являются соответствующие курсы иностранных валют и межбанковские процентные ставки, действующие на отчетную дату.

Группа признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

(iv) Принципы оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой оценку, по которой финансовый актив или обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом погашения основной суммы, плюс или минус совокупная амортизация с использованием метода эффективной процентной ставки любой разницы между первоначальной оценкой и стоимостью погашения, за вычетом любого соответствующего обесценения.

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 инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается в прочем совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения) 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) Оценка обесценения

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

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.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

Согласно 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. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к Стадии 1. 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. Финансовые инструменты, по которым ожидаемые кредитные убытки признаются за весь срок жизни, относятся к Стадии 2 (кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но финансовые инструменты не являются кредитно-обесцененными), или к Стадии 3 (финансовые инструменты являются кредитно-обесцененными).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа признает 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 признаются 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 и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между 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.

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 учитывает следующие показатели:

- качественные, например, нарушение ковенантов;
- 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Уровни кредитного риска

Группа распределяет 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, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Уровни кредитного риска и оценка клиента являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает 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 использует 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.

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 рассматривает 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 считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Группа определяет 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 выявляет, 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 за оставшуюся часть всего срока, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску, скорректированной в случае необходимости с учетом изменений в ожиданиях предоплаты.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась больше, чем определено для соответствующей позиции, подверженной кредитному риску.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 осуществляет 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. В случае изменения условий финансового актива Группа оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки по модифицированным кредитам. Если денежные потоки существенно отличаются ("существенная модификация"), то договорные права на денежные потоки по существующим кредитам считаются утратившими силу. В этом случае существующие кредиты прекращают признаваться, а новые кредиты признаются по справедливой стоимости.

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 (ковенант).

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели могут быть 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), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Также в моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

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 оценивает 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 оценивается 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

млн. руб.		Сравнительная информация из внешних источников
		Показатель PD
Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2018 года		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 193	Статистика дефолтов Moody's
Инвестиционные ценные бумаги	35 910	Статистика дефолтов Moody's
Прочие активы	1 570	Статистика дефолтов Moody's

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включает 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, основываясь на доступности данных и достоверности источников информации, использует анализ исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевыми факторами являются такие переменные, как процентные ставки, прогноз ВВП и другие.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Группа разработала политику резервирования, которая подробно описывает процедуры и методологию оценки обесценения, а также политику списания. Оценка обесценения проводится следующим образом:

Группа регулярно оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы обесцениваются, когда объективные данные свидетельствуют о том, что после первоначального признания активов произошло событие убытка и что это событие оказывает влияние на будущие потоки денежных средств по

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объективные признаки обесценения финансовых активов включают:

- неисполнение или просрочка со стороны должника;
- реструктуризация задолженности перед Группой на условиях, на которые бы Группа иначе не согласилась;
- признаки банкротства должника или эмитента;
- негативные изменения платежного статуса заемщиков или эмитентов;
- исчезновение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей; или
- наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых денежных потоков от группы финансовых активов.

Группа сначала оценивает, существуют ли объективные доказательства обесценения индивидуально для финансовых активов, которые являются индивидуально значимыми, и индивидуально или коллективно для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения индивидуально оцениваемых финансовых активов, независимо от того, являются ли они значимыми или нет, она включает активы в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками риска и оценивает их на предмет обесценения в совокупности. Финансовые активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективных доказательств понесения убытка от обесценения финансового актива сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, подлежащие возмещению по гарантиям и обеспечению, дисконтированным по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Договорные денежные потоки и исторический опыт убытков, скорректированные на основе соответствующих наблюдаемых данных, которые отражают текущие экономические условия, обеспечивают основу для оценки ожидаемых денежных потоков. Финансовые активы с коротким сроком действия не дисконтируются.

В некоторых случаях наблюдаемые данные, необходимые для оценки суммы убытка от обесценения финансового актива, могут быть ограничены или более не полностью соответствовать текущим обстоятельствам. Это может быть случай, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждения для оценки суммы любого убытка от обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность на пересмотренных условиях реструктурируются в связи с ухудшением финансового положения заемщика. В отношении некоторых из этих займов Группа идет на уступки, которые она в противном случае не рассматривала бы. Реструктуризация является одним из показателей обесценения актива.

Все убытки от обесценения финансовых активов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. Убыток от обесценения восстанавливается только в том случае, если балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость актива, которая была бы определена за вычетом амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

Политика группы в отношении списаний требует списания непогашенной суммы кредита в случае просрочки платежа на 361 и более дней. Однако кредит остается на балансе компании даже после 361 дня неплатежа, если существует вероятность того, что кредит будет продан в ближайшем будущем или ожидается значительное возмещение. В этом случае непогашенная сумма кредита прекращает признаваться в момент продажи или позднее, как только не ожидается значительное возмещение.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(vii) 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.

(viii) 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.

(ix) 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.

(x) 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.

(xi) Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для хеджирования валютного риска и риска изменения процентных ставок, связанного с финансовой деятельностью. Однако, не все инструменты хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39/МСФО (IFRS) 9. Для производных инструментов, где учет хеджирования не применяется, любая прибыль или убыток по производным инструментам немедленно отражается в отчете о совокупном доходе как чистая прибыль/убыток по финансовым активам и обязательствам.

(xii) Учет хеджирования

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

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 выбрала в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований главы 6 МСФО (IFRS) 9.

(3) Нематериальные активы и гудвилл

(i) Гудвилл и отрицательный гудвилл

Гудвил, возникающий при приобретении, представляет собой превышение стоимости приобретения над долей группы в справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов и обязательств приобретаемой компании. Если превышение отрицательно (отрицательный Гудвилл), оно немедленно отражается в составе прибылей и убытков. Гудвил отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

В отношении ассоциированных компаний балансовая стоимость гудвила включается в балансовую стоимость инвестиций в ассоциированную компанию.

(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) Основные средства

(i) Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации (см. ниже) 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.

(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.

Основные средства, используемые Группой в рамках операционной аренды, при которой риски и выгоды, связанные с владением активами, остаются у арендодателя, не отражаются в отчете о финансовом положении Группы. 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(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

(к) Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, за исключением отложенных налоговых активов, пересматривается на каждую отчетную дату для определения наличия признаков обесценения. В случае существования подобных свидетельств оценивается возмещаемая стоимость актива.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей 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 независимый от притока денежных средств от других активов, возмещаемая сумма определяется для генерирующей единицы, к которой принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и восстанавливаются только в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой сторнированный убыток от обесценения восстанавливается только в том случае, если балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан. Убыток от обесценения гудвила не восстанавливается. При выбытии дочерней компании сумма гудвила, относящаяся к дочерней компании, включается в определение прибыли или убытка от выбытия.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(л) 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, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось, либо предано огласке. Будущие операционные расходы не предусмотрены.

(м) Прочие обязательства

Кредиторская задолженность возникает, когда Группа имеет договорные обязательства по поставке денежных средств или другого финансового актива. Кредиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости, которая обычно равна их номинальной стоимости или стоимости погашения.

(н) Финансовые гарантии

Финансовая гарантия - это договор, в соответствии с которым группа обязана произвести определенные платежи для возмещения держателю убытков, понесенных в связи с тем, что указанный должник не произвел платеж в установленный срок в соответствии с условиями долгового инструмента.

(о) Капитал

Согласно уставу Банка участник общества с ограниченной ответственностью имеет право выйти из общества в одностороннем порядке. В этом случае Банк обязан выплатить участнику пропорциональную долю чистых активов банка, рассчитанную в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Этот финансовый инструмент с правом обратной продажи эмитенту включает в себя обязательство Банка выкупить долю участника, однако, руководство применяет исключение в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: презентация", в том числе, что расчет суммарных ожидаемых денежных потоков, относимых на инструмент в течение жизни, основывается на изменении в чистых активах, рассчитанных в соответствии с МСФО, в силу того, что они существенно не отличаются от чистых активов Банка, рассчитанных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

В результате Группа представляет уставный капитал, прочие взносы в капитал, резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, резерв по хеджированию денежных потоков, нераспределенную прибыль и резерв по переводу денежных потоков в валюту отчетности в капитале.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(п) Процентные доходы и процентные расходы

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков (далее "ECL"). Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки (ECL).

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их начисления с учетом эффективной ставки актива/обязательства или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта или премии или другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной по методу эффективной процентной ставки.

(р) Комиссионный доход

Комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в оценку эффективной процентной ставки.

Договор с клиентом, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Группы, может частично попадать под действие МСФО (IFRS) 9 и частично под действие МСФО (IFRS) 15. Если это так, тогда Группа впервые применяет МСФО 9 для разделения и оценки части договора на сферу применения МСФО 9 и МСФО 15 применяется к остаточной части.

Прочие комиссионные доходы и расходы относятся, главным образом, к транзакционным и сервисным сборам, которые признаются как оказанные или полученные услуги.

Группа выступает в качестве агента страховых компаний, предлагающих свои страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссионные за такие агентские услуги, полученные Группой от таких партнеров. Они не считаются неотъемлемой частью общей доходности потребительских кредитов, поскольку определяются и признаются на основании договорных отношений Группы со страховщиком, а не с заемщиком, заемщики имеют выбор в отношении приобретения полиса, процентные ставки для клиентов, имеющих и не имеющих страховку, одинаковы. Группа не несет страховой риск, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

(с) Штрафы и пени

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

(т) Операционные лизинговые платежи

Платежи по договорам операционной аренды признаются в отчете о совокупном доходе равномерно в течение всего срока аренды. Предоставленные льготы по аренде признаются неотъемлемой частью общих расходов по аренде.

(у) Вознаграждение сотрудников

Краткосрочные выплаты работникам относятся на расходы по мере предоставления соответствующей услуги. Обязательство признается в отношении суммы, ожидаемой к выплате, если Группа имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство выплатить эту сумму в результате прошлой службы, предоставленной сотрудником, и это обязательство может быть надежно оценено.

Правительства стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, несут ответственность за выплату пенсий и пенсионных пособий работникам Группы. Регулярные взносы, связанные с заработной платой работников, Группа делает правительствам для финансирования национальных пенсионных планов. Выплаты по этим пенсионным схемам учитываются как расходы по мере их наступления.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ф) 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

(х) 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.

(ц) Новые стандарты, интерпретации и изменения к опубликованным стандартам, не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 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. Группа еще не закончила анализ возможного влияния этих изменений на свою консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в действие с 1 января 2019)

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт по аренде. Согласно требованиям стандарта, Группа должна учитывать аренду в составе отчета о финансовом положении, признавая новые активы и обязательства. МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды на операционную и финансовую и вводит единую модель учета. Данная модель отражает, что компания приобретает право пользования активом («актив по аренде») в начале срока аренды и, поскольку большая часть арендных платежей осуществляется в течение срока действия договора, также получает финансирование.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 16 арендатор:

- признает активы по аренде (как отдельную строку или вместе с основными средствами) и обязательства по аренде в отчете о финансовом положении;
- признает амортизацию активов по аренде и проценты по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках; и
- представляет сумму денежных средств, уплаченных за основную часть обязательства по аренде в составе финансовой деятельности и сумму денежных средств, уплаченных за процентную часть в составе операционной или финансовой деятельности, в отчете о движении денежных средств.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: особенности предоплаты с отрицательной компенсацией» (вступают в силу с 1 января 2019 года)

В октябре 2017 года Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательной компенсацией». Эти поправки позволяют организациям оценивать по амортизированной стоимости некоторые предоплаченные финансовые активы с так называемой отрицательной компенсацией.

Применение этих поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия: долгосрочные доли участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях» (вступают в

силу с 1 января 2019 года)». Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия: долгосрочные доли участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях» уточняют, что учет долгосрочных инвестиций в ассоциированные или совместные предприятия, к которым не применяется метод долевого участия, осуществляется с использованием МСФО (IFRS) 9.

Применение этих поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные поправки стандартов МСФО на 2015-2017 годы (вступает в силу с 1 января 2019 года)

В феврале 2018 года IASB опубликовал ежегодные поправки стандартов МСФО 2014-2016 годов в рамках процесса ежегодных улучшений для внесения несрочных, но необходимых поправок в МСФО. Новый цикл улучшений содержит поправки к МСФО 3, МСФО 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23.

Применение этих поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

IFRIC 23 Неопределенность по налогу на прибыль (вступает в силу с 1 января 2019 года)

IFRIC 23 разъясняет порядок учета подоходного налога, который еще не принят налоговыми органами, а также стремится повысить прозрачность. В соответствии с IFRIC 23 ключевым критерием является вероятность того, что налоговый орган примет выбранный налоговый режим. Если существует вероятность того, что налоговые органы примут неопределенный налоговый режим, то суммы налогов, отраженные в финансовой отчетности, соответствуют налоговой декларации без какой-либо неопределенности, отраженной в оценке текущих и отложенных налогов. В противном случае налогооблагаемый доход (или налоговый убыток), налоговые базы и неиспользованные налоговые убытки определяются таким образом, чтобы лучше предсказать разрешение неопределенности, используя либо единственную наиболее вероятную сумму, либо ожидаемую (сумму вероятностно взвешенных сумм) стоимость. Субъект должен исходить из того, что налоговый орган изучит позицию и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к ссылкам на концептуальную основу (Conceptual Framework) (вступают в силу с 1 января 2020 года)

Совет по международным стандартам бухгалтерской отчетности (IASB) решил пересмотреть концептуальные рамки, поскольку некоторые важные вопросы не были охвачены, а некоторые руководящие указания были неясными или устаревшими. Пересмотренная концептуальная основа, опубликованная Советом в марте 2018 года, включает новую главу, посвященную измерению; руководство по отчетности о финансовых результатах; улучшенные определения активов и обязательств и руководство в поддержку этих определений; и разъяснения в таких важных областях, как роль руководства, осмотрительность и неопределенность в оценке в финансовой отчетности.

Совет также обновил ссылки на концептуальную основу в стандартах МСФО, опубликовав поправки к ссылкам на концептуальную основу в стандартах МСФО. Это было сделано для поддержки перехода на пересмотренную концептуальную основу для компаний, разрабатывающих учетную политику с использованием концептуальной основы, когда к конкретной сделке не применяется стандарт МСФО.

Группа не ожидает, что эти поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

4. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и процентные расходы

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам	50 423	44 021
Инвестиционные ценные бумаги	2 241	1 935
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	491	421
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	417	903
Кредиты корпоративным клиентам	244	553
	53 816	47 833
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	14 785	13 690
Субординированные займы	1 426	2 258
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	793	768
Выпущенные долговые ценные бумаги	556	304
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	276	74
	17 836	17 094

5. Комиссионные доходы

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Агентские операции по договорам страхования	6 786	7 531
Кассовые операции	1 638	1 035
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение	1 621	1 405
Штрафы, полученные от клиентов	1 392	1 222
Комиссии от торговых партнеров	1 049	600
Комиссии за перевод пенсионных взносов	40	230
Прочие	201	177
	12 727	12 200

Комиссионные доходы от договоров с клиентами в рамках МСФО (IFRS) 15 отражаются на основе информации, указанной в договоре с клиентом. Группа учитывает соответствующую выручку в момент совершения сделки.

Группа предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Группой и страховой компанией. Группа действует в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Группе выплачивается агентский сбор, пропорциональный подписанным премиям. Существует два вида договоров с розничными клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с кредитом, при этом оплата полиса производится с использованием денежных средств, полученных по кредитному договору, и (2) покупка страхового полиса самостоятельно. Покупка страхового полиса является добровольной. Выручка, связанная с такими операциями, признается в момент совершения сделки.

6. Комиссионные расходы

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Платежи «Агентству по страхованию вкладов»	1 336	759
Кассовые операции	1 226	603
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	811	737
Кредитные бюро	429	512
Государственные пошлины	187	246
Прочие	346	65
	4 335	2 922

7. Чистый прочий операционный (убыток)/доход

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Примечание		
Чистая прибыль/(убыток) от сделок «Спот» и валютных производных финансовых инструментов	487	(101)
Прибыль от участия в зависимой компании	245	171
Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа	21	4
Прибыль от продажи кредитов	13 -	2
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам, используемым для хеджирования процентной ставки	-	1
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг	(849)	79
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	(1 179)	(41)
Прочие	48	47
	(1 227)	162

8. Резервы под обесценение

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Примечание		
Потребительские кредиты	13 2 024	1 851
Кредиты наличными денежными средствами	13 1 555	(267)
Кредиты корпоративным клиентам	13 718	287
Инвестиционные ценные бумаги	14 56	-
Прочие активы	16 45	230
Кредитные карты	13 29	491
Денежные средства и их эквиваленты	(1)	-
Автокредиты	13 -	(1)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12 (5)	-
Основные средства и нематериальные активы	15 (69)	-
Ипотечные кредиты	13 (130)	(77)
	4 222	2 514

9. Общехозяйственные и административные расходы

		2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Вознаграждение сотрудникам и прочие расходы на		10 524	9 922
Налоги и отчисления по заработной плате		2 212	1 961
Амортизация и износ	15	1 725	1 683
Профессиональные услуги		1 152	707
Информационные услуги		1 111	1 065
Арендная плата	27	1 097	1 047
Реклама и маркетинг		1 065	982
Телекоммуникационные и почтовые расходы		981	904
Ремонт и эксплуатация		858	809
Налоги, отличные от налога на прибыль		300	223
Транспортные и командировочные расходы		205	184
Прочие		399	337
		21 629	19 824

10. Расход по налогу на прибыль

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Расход по текущему налогу	(2 862)	(1 932)
Расход по отложенному налогу	(623)	(1 664)
	(3 485)	(3 596)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Прибыль до налогообложения	17 294	17 841
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%)	(3 459)	(3 568)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(125)	(68)
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	99	40
	(3 485)	(3 596)

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

	2018 год			2017 год		
млн. рублей	Сумма до налогообложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	(41)	8	(33)	18	(4)	14
	(41)	8	(33)	18	(4)	14

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	5 500	6 320
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	5 104	9 007
Денежные средства в кассе	4 431	4 822
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	3 256	1 562
Прочие российские небанковские финансовые институты	1 914	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 019	1 283
50 крупнейших российских банков	3	3
Прочие	320	276
Счет типа "Ностро" в НБ РК	2 542	913
Счета и депозиты в НБ РК	8 132	416
	28 965	23 040

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа «Ностро».

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" на 31 декабря 2018 года представлена активами с кредитным рейтингом Moody's от Baa3 до Ba3. На 31 декабря 2018 года справедливая стоимость залога по сделкам "обратного РЕПО" составила 6 020 млн. рублей (на 31 декабря 2017 года: 9 294 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца представлены активами с кредитным рейтингом Moody's от A1 до Ba3.

Денежные средства и их эквиваленты относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Счета и депозиты в МастерКард, ВИЗА и МИР	2 205	1 823
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 513	1 328
Обязательные резервы в НБ РК	960	312
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	516	1
Резерв под обесценение	(1)	-
	5 193	3 464

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 банках и других финансовых институтах

12. (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца представлены активами банков стран, входящих в состав ОЭСР.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Изменение резерва под обесценение представлено в следующей таблице:

млн. рублей	Примечание	2018 год
Остаток на 31 декабря 2017 года		-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января (см. Примечание 3)		6
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		6
Чистое восстановление резерва под обесценение	8	<u>(5)</u>
Остаток на 31 декабря 2018 года		<u>1</u>

В таблице ниже представлено кредитное качество счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2018 года с использованием рейтингов Moody's:

млн. рублей	31 декабря 2018 года 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
Рейтинг от А3 до А1	2 201	2 201
Рейтинг от Вa3 до Вa1	2 924	2 924
Рейтинг от Сaa3 до В1	69	69
	<u>5 194</u>	<u>5 194</u>
Резерв под обесценение	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
Текущая стоимость	<u>5 193</u>	<u>5 193</u>

13. Кредиты клиентам

	2018 год	2017 год
	млн. рублей	млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	157 085	120 854
Потребительские кредиты	75 305	74 731
Кредитные карты	20 127	17 382
Кредиты корпоративным клиентам	4 367	3 880
Ипотечные кредиты	1 516	1 920
Резерв под обесценение	(13 046)	(10 518)
	<u>245 354</u>	<u>208 249</u>

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.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Существенные изменения балансовой стоимости кредитов клиентам до вычета резервов под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты клиентам – до вычета резерва под обесценение				
Остаток на 1 января	186 850	22 220	9 697	218 767
Перевод в Стадию 1	1 789	(1 789)	-	-
Перевод в Стадию 2	(22 344)	22 351	(7)	-
Перевод в Стадию 3	(6 665)	(3 625)	10 290	-
Новые приобретенные финансовые активы	174 262	-	-	174 262
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(114 211)	(11 410)	(1 255)	(126 876)
Списания	-	-	(9 360)	(9 360)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	269	269
Изменение курса валют	1 176	93	69	1 338
Остаток на 31 декабря	220 857	27 840	9 703	258 400

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты наличными денежными средствами				
Непросроченные	129 753	17 930	-	147 683
Просроченные на срок менее 30 дней	800	2 374	-	3 174
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1 765	-	1 765
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	4 463	4 463
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	130 553	22 069	4 463	157 085
Резерв под обесценение	(1 876)	(1 641)	(3 333)	(6 850)
Текущая стоимость кредитного портфеля	128 677	20 428	1 130	150 235

13. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Потребительские кредиты				
Непросроченные	66 462	3 657	-	70 119
Просроченные на срок менее 30 дней	734	790	-	1 524
Просроченные на срок 31-90 дней	-	903	-	903
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	2 759	2 759
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	67 196	5 350	2 759	75 305
Резерв под обесценение	(1 004)	(574)	(2 107)	(3 685)
Текущая стоимость кредитного портфеля	66 192	4 776	652	71 620
31 декабря 2018 года				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	17 972	47	-	18 019
Просроченные на срок менее 30 дней	637	6	-	643
Просроченные на срок 31-90 дней	-	351	-	351
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 114	1 114
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	18 609	404	1 114	20 127
Резерв под обесценение	(115)	(202)	(857)	(1 174)
Текущая стоимость кредитного портфеля	18 494	202	257	18 953

13. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Кредиты			
корпоративным			
клиентам			
Непросроченные	3 243	-	3 243
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-
Просроченные на срок 91-360 дней	-	1 124	1 124
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	3 243	1 124	4 367
Резерв под обесценение	(25)	(1 124)	(1 149)
Текущая стоимость кредитного портфеля	3 218	-	3 218

31 декабря 2018 года				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 232	-	-	1 232
Просроченные на срок менее 30 дней	24	-	-	24
Просроченные на срок 31-90 дней	-	17	-	17
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	119	119
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	124	124
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	1 256	17	243	1 516
Резерв под обесценение	(32)	(6)	(150)	(188)
Текущая стоимость кредитного портфеля	1 224	11	93	1 328

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39:

31 декабря 2017 года

млн.рублей	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам			
Кредиты наличными денежными средствами			
Непросроченные	112 354	(421)	111 933
Просроченные на срок менее 90 дней	4 621	(1 428)	3 193
Просроченные на срок 91-360 дней	3 879	(3 196)	683
Итого	120 854	(5 045)	115 809
Потребительские кредиты			
Непросроченные	69 944	(314)	69 630
Просроченные на срок менее 90 дней	2 318	(660)	1 658
Просроченные на срок 91-360 дней	2 469	(2 032)	437
Итого	74 731	(3 006)	71 725

13. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2017 года

млн.рублей	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредитные карты			
Непросроченные	14 789	(126)	14 663
Просроченные на срок менее 90 дней	1 179	(461)	718
Просроченные на срок 91-360 дней	1 414	(1 160)	254
Итого	17 382	(1 747)	15 635
Ипотечные кредиты			
Непросроченные	1 495	(30)	1 465
Просроченные на срок менее 90 дней	36	(10)	26
Просроченные на срок 91-360 дней	183	(90)	93
Просроченные на срок более 360 дней	206	(161)	45
Итого	1 920	(291)	1 629
Кредиты корпоративным клиентам			
Непросроченные	3 067	-	3 067
Непросроченные, но обесцененные	813	(429)	384
Итого	3 880	(429)	3 451

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

	2018		2017	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	132,4	36	183,4	47
Потребительские кредиты	57,5	19	38,0	18

	2018			2017		
	Минимальный ежемесячный платеж* %	Средний лимит задолжен- ность тыс. рублей	Средний срок мес.	Мини- мальный еже- месячный платеж* %	Средний лимит задолжен- ность тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредитные карты	5%	59	60	5%	66	60

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 50% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 52%).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения

В таблице ниже представлен анализ выданных кредитов по типу обеспечения на 31 декабря:

	2018		2017	
	Портфель млн. рублей	% от портфеля кредитов	Портфель млн. рублей	% от портфеля кредитов
Недвижимое имущество	4 760	2	4 610	2
Акции	-	-	1 190	1
Без обеспечения	253 640	98	212 967	97
Всего	258 400		218 767	

Суммы, показанные в таблице выше, представляют собой валовые суммы кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, выданные корпорациям, включали обеспеченные кредиты на общую балансовую стоимость 3 144 млн. рублей, обеспеченные залогом недвижимости на 5 600 млн. рублей. Показатель кредита к стоимости составил 41% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 3 451 млн. рублей обеспечен ипотекой 5 600 млн. рублей и долевыми ценными бумагами 1 216 млн. рублей, показатель кредита к стоимости 59%).

Просроченные ипотечные кредиты совокупной стоимостью 284 млн руб. (на 31 декабря 2017 года: 426 млн. рублей) имеют обеспечение со справедливой стоимостью 576 млн руб. (на 31 декабря 2017 года: 817 млн руб.). По оставшимся просроченным кредитам клиентам общей стоимостью 17 670 млн руб. (на 31 декабря 2017 года: 15 880 млн руб.) залоговое обеспечение отсутствует.

Обеспечение не оказывает существенного влияния на размер резерва под обесценение кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года изъятое обеспечение по ипотечным кредитам составило 212 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 217 млн. рублей).

	2018		2017	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обеспе- чение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обеспе- чение %
Кредиты наличными денежными средствами	4 463	153	3 879	130
Потребительские кредиты	2 759	134	2 469	122
Кредитные карты	1 114	105	1 414	124
Ипотечные кредиты	243	77	389	75
Кредиты корпоративным клиентам	1 124	102	-	-
Итого	9 703	134	8 151	137

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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. С 1 января 2018 года ожидаемые убытки по кредитам, не приносящим дохода, рассчитаются за весь срок.

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 2018 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(е)(vi). При оценке убытков от обесценения используются следующие основные допущения:

- будущий опыт миграции и сбора займов будет соответствовать недавнему опыту;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме, могут быть частично возвращены путем взыскания 7-10% непогашенной основной суммы кредитов, включая продажу кредитов коллекторским агентствам в рублях и 21-25% в тенге;
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме, могут быть частично возвращены путем продажи обеспечения в размере 40% от остатков основной суммы кредитов.

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 нарушил условия договора, тогда кредит переводится в категорию, в которой он находился, если бы реструктуризация не была проведена. По состоянию на 31 декабря 2018 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 3 582 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 4 269 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 2018 года был бы на 2 454 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 2 082 млн. рублей).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены в следующей таблице:

	2018				2017
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
млн. рублей					
Остаток на 1 января	2 929	2 737	6 676	12 342	15 401
Переводы:					
Перевод в Стадию 1	129	(129)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(321)	326	(5)	-	-
Перевод в Стадию 3	(91)	(342)	433	-	-
Чистое изменение оценочного резерва	(2 062)	(178)	3 988	1 748	2 284
Новые приобретенные финансовые активы	2 448	-	-	2 448	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	5 543	5 543	5 706
Списания	-	-	(9 360)	(9 360)	(12 813)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	269	269	-
Изменение курса валют	20	9	27	56	(60)
Остаток на 31 декабря	3 052	2 423	7 571	13 046	10 518

14. Инвестиционные ценные бумаги

	Примечание	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги			
Не обремененные залогом		33 288	42 152
Государственные ценные бумаги		30 359	24 823
Ведущие российские нефтегазовые компании		-	11 702
Ценные бумаги крупнейших 50 российских банков		-	4 098
Прочие		2 929	1 529
Заложенные в качестве обеспечения по договорам "РЕПО"	20	2 622	6 658
Государственные ценные бумаги		2 622	2 539
Ведущие российские нефтегазовые компании		-	4 119
		35 910	48 810

Инвестиционные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 31 декабря 2018 года ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам на сумму 35 587 млн. рублей были оценены на срок 12 месяцев, по инвестиционным ценным бумагам на сумму 323 млн. рублей - на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными.

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Изменение резерва под обесценение по инвестиционным ценным бумагам представлено в таблице ниже:

млн. рублей	2018		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные ценные бумаги			
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 3)	31	-	31
Реклассификация:			
Реклассификация из Уровня 1 в Уровень 2	(76)	76	-
Чистая переоценка резерва под обесценение	(85)	-	(85)
Новые приобретенные финансовые активы	177	-	177
Финансовые активы, признание которых прекращено	(36)	-	(36)
Остаток на 31 декабря	11	76	87

В таблице ниже показано кредитное качество инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 года с использованием рейтингов Moody's:

31 декабря 2018 года			
млн. рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные ценные бумаги			
Рейтинг от Aa3- до Aa1+	1 708	-	1 708
Рейтинг Вaa	31 926	-	31 926
Рейтинг от Ba3 до Ba1	1 477	-	1 477
Рейтинг от Саa3 до B1	476	-	476
Без рейтинга	-	323	323
	35 587	323	35 910
Ожидаемые кредитные убытки	(5)	(76)	(81)
Текущая стоимость	35 582	247	35 829
Текущая стоимость - справедливая стоимость	35 587	323	35 910

15. Основные средства и нематериальные активы

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января	4 819	188	688	745	4 533	7 741	18 714
Поступления	3	29	106	166	543	1 198	2 045
Выбытия	-	(19)	(67)	(71)	(433)	(278)	(868)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	3	2	8	8	16	61	98
Остаток по состоянию на 31 декабря	4 825	200	735	848	4 659	8 722	19 989
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	1 527	100	458	337	4 073	5 059	11 554
Амортизация и износ	96	23	70	123	270	1 143	1 725
Выбытия	-	(13)	(65)	(69)	(413)	(238)	(798)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	1	4	4	10	30	49
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 623	111	467	395	3 940	5 994	12 530
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	3 292	88	230	408	460	2 682	7 160
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	3 202	89	268	453	719	2 728	7 459

15. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию 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 пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(4)	(3)	(9)	(9)	(46)	(65)	(136)
Выбытия	(342)	(33)	(67)	(116)	(242)	(17)	(817)
Остаток по состоянию на 31 декабря	4 819	188	688	745	4 533	7 741	18 714
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию 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 пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(1)	(1)	(4)	(4)	(9)	(30)	(49)
Выбытия	(85)	(31)	(58)	(107)	(234)	(13)	(528)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 527	100	458	337	4 073	5 059	11 554
Остаточная стоимость							
по состоянию на 1 января	3 650	60	207	529	498	2 855	7 799
Остаточная стоимость							
по состоянию на 31 декабря	3 292	88	230	408	460	2 682	7 160

Движения резервов под обесценение представлены в таблице ниже:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	69	84
Чистое создание резерва под обесценение	(69)	-
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	-	(15)
Остаток на 31 декабря	-	69

16. Прочие активы

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Расчеты с поставщиками	1 060	971
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	285	306
Авансы и предоплаты	61	94
Начисленные доходы	11	29
Прочие	165	107
Резерв под обесценение	(12)	(7)
	1 570	1 500

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие активы относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Движения по строке «Резерв под обесценение» представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Примечание	2018 год	2017 год
Остаток на 31 декабря		7	5
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января (см. Примечание 3)		1	-
Пересчитанный остаток на 1 января		8	5
Чистое создание резерва под обесценение	8	45	230
Списания		(41)	(228)
Остаток на 31 декабря		12	7

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге	Февраль 2019	Фиксиро- ванная, 9,50%	1 265	1 206
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска на сумму 10 000 млн. тенге	Май 2020	Фиксиро- ванная 15,00%	1 829	1 753
Необеспеченные, номинированные в тенге облигации 4-го выпуска на сумму 8 000 млн. тенге	Октябрь 2019	Фиксиро- ванная 12,50%	1 475	879
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 5-го выпуска на сумму 9 600 млн. тенге	Декабрь 2022	Фиксиро- ванная 13,00%	1 745	-
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 6-го выпуска на сумму 15 696 млн. тенге	Декабрь 2021	Фиксиро- ванная, 13,0%	2 813	-
			9 127	3 838

17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В феврале 2014 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

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

В октябре 2017 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 4-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В декабре 2018 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 5-го и 6-ого выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

18. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США	Апрель 2020/ Апрель 2018*	Фиксиро- ванная, 9,38%	-	13 138
Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США	Апрель 2021/ Апрель 2019*	Фиксиро- ванная, 10,50%	11 150	9 709
			11 150	22 847

(*) дата погашения/ дата возможного досрочного погашения

В октябре 2012 года Группа выпустила субординированные еврооблигации на сумму 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. В апреле 2018 года Группа полностью выкупила облигации по номинальной стоимости с предварительного согласия ЦБ РФ. Сумма погашения составила 221 млн. долларов США.

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 10,50% 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 2018 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 43 млн. долларов США.

19. Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства		Итого
	Субординированные займы	Выпущенные долговые ценные бумаги	
Остаток на 1 января 2018 года	22 847	3 838	26 685
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Привлечение средств от выпуска долговых ценных бумаг	-	5 106	5 106
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(14 210)	-	(14 210)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(14 210)	5 106	(9 104)
Влияние изменения обменных курсов	2 796	259	3 055
Прочие изменения			
Капитализированные затраты по займам	21	-	21
Процентный расход	1 405	556	1 961
Проценты уплаченные	(1 709)	(632)	(2 341)
Остаток на 31 декабря 2018 года	11 150	9 127	20 277
	Обязательства		Итого
	Субординированные займы	Выпущенные долговые ценные бумаги	
Остаток на 1 января 2017 года	24 279	1 257	25 536
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Привлечение средств от выпуска долговых ценных бумаг	-	2 666	2 666
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(225)	-	(225)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(225)	2 666	2 441
Влияние изменения обменных курсов	(1 041)	(136)	(1 177)
Прочие изменения			
Капитализированные затраты по займам	4	-	4
Процентный расход	2 254	304	2 558
Проценты уплаченные	(2 424)	(253)	(2 677)
Остаток на 31 декабря 2017 года	22 847	3 838	26 685

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Необеспеченные кредиты	12 181	10 943
Обеспеченные кредиты	2 470	6 114
Прочие привлеченные средства	910	91
	<u>15 561</u>	<u>17 148</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционные бумаги Группы в сумме 2 622 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 инвестиционных ценных бумаг и соответствующих обеспеченных кредитов была равна 2 622 млн. рублей (на 31 декабря 2017 года: 6 658 млн. рублей).

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Физические лица		
Срочные депозиты	150 977	143 097
Текущие счета и депозиты до востребования	58 338	43 458
Депозитные сертификаты	1 386	147
	<u>210 701</u>	<u>186 702</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	10 909	5 923
Текущие счета и депозиты до востребования	480	318
	<u>11 389</u>	<u>6 241</u>
	<u>222 090</u>	<u>192 943</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа выпустила физическим лицам необеспеченные депозитные сертификаты сроком на 1 год общей номинальной стоимостью 1 386 млн. рублей, которые имеют фиксированную ставку 14-16% годовых с выплатой процентов в конце срока (31 декабря 2017 года: депозитные сертификаты сроком на 1 год имеют номинальную стоимость 147 млн. рублей, фиксированная ставка 16% годовых с выплатой процентов в конце срока).

22. Требования и обязательства по отложенному налогу

Группа рассчитывает отложенный налог по ставке 20% (2017 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 2018 года и на 31 декабря 2017 года. Согласно налоговому законодательству данные временные разницы имеют неограниченный срок использования.

млн. рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Кредиты клиентам	2 138	2 305	-	-	2 138	2 305
Инвестиционные ценные бумаги	1	66	-	-	1	66
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(533)	(460)	(533)	(460)
Прочие активы	294	329	(18)	(46)	276	283
Субординированные займы	6	12	-	-	6	12
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	13	-	-	13	13
Текущие счета и депозиты клиентов	8	-	-	(1)	8	(1)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	4	(18)	-	(18)	4
Прочие обязательства	859	924	-	-	859	924
Чистые требования по отложенному налогу					2 750	3 146

Движение по статьям временных разниц в течение 2018 и 2017 года может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	Остаток по состоянию на 31 января 2017 года	Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
	2017 года	года	или убытка	дохода	отчетнос-ти	года
Кредиты клиентам	2 305	322	(493)	-	4	2 138
Инвестиционные ценные бумаги	66	6	(79)	8	-	1
Основные средства и нематериальные активы	(460)	-	(70)	-	(3)	(533)
Прочие активы	283	-	(5)	-	(2)	276
Субординированные займы	12	-	(6)	-	-	6
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	-	(1)	-	1	13
Текущие счета и депозиты клиентов	(1)	-	9	-	-	8
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4	-	(22)	-	-	(18)
Прочие обязательства	924	-	(70)	-	5	859
	3 146	328	(737)	8	5	2 750

22. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

млн. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам	4 253	(1 945)	-	(3)	2 305
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(4)	4	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	116	(46)	(4)	-	66
Основные средства и нематериальные активы	(570)	107	-	3	(460)
Прочие активы	372	(91)	-	2	283
Субординированные займы	(17)	29	-	-	12
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	28	(14)	-	(1)	13
Текущие счета и депозиты клиентов	(1)	-	-	-	(1)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	8	(4)	-	-	4
Прочие обязательства	633	296	-	(5)	924
	4 818	(1 664)	(4)	(4)	3 146

23. Прочие обязательства

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Расчеты с поставщиками	2 867	2 613
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 813	2 276
Резерв на возврат агентских комиссий по страховкам	856	756
Кредиторская задолженность по прочим налогам	414	377
Страховые взносы «Агентству по страхованию вкладов»	286	204
Резерв по судебным искам	19	20
Резерв на реструктуризацию	7	38
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	1	-
Прочие	221	155
	6 484	6 439

23. Прочие обязательства (продолжение)

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

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	756	475
Чистое создание резерва	2 734	2 041
Сумма выплаченная	<u>(2 634)</u>	<u>(1 760)</u>
Остаток на 31 декабря	<u>856</u>	<u>756</u>

Движения по резерву по судебным искам могут быть представлены следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	20	69
Чистое создание/(восстановление) резерва	9	(31)
Сумма выплаченная	<u>(10)</u>	<u>(18)</u>
Остаток на 31 декабря	<u>19</u>	<u>20</u>

Движения по резерву на реструктуризацию могут быть представлены следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	38	51
Чистое восстановление резерва	(31)	-
Сумма выплаченная	<u>-</u>	<u>(13)</u>
Остаток на 31 декабря	<u>7</u>	<u>38</u>

Движение по резерву под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов могут быть представлено следующим образом:

	млн. рублей
Остаток на 31 декабря 2017 года	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 3)	<u>1</u>
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1
Чистое создание резерва	-
Курсовая разница	<u>1</u>
Остаток на 31 декабря	<u>1</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года убытки по обязательствам по предоставлению кредитов относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

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 эффективным.

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 2018 года и 31 декабря 2017 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.

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

(г) Кредитный риск (продолжение)

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.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением 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 2018 и на 31 декабря 2017 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 2018 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	
	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	финансовом положении	финансовом положении	инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
млн. рублей						
Производные инструменты	144	-	144	(144)	-	-
Сделки "обратного РЕПО"	5 104	-	5 104	(5 104)	-	-
Всего финансовых активов	5 248	-	5 248	(5 248)	-	-
Производные инструменты	54	-	54	(54)	-	-
Сделки "прямого РЕПО"	2 470	-	2 470	(2 470)	-	-
Всего финансовых обязательств	2 524	-	2 524	(2 524)	-	-

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/обязательств, которые были признаны в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	финансовые инструменты	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	финансовые инструменты		
Сделки "обратного РЕПО"	9 007	-	9 007	(9 007)	-	-	-	-
Всего финансовых активов	9 007	-	9 007	(9 007)	-	-	-	-
Производные инструменты	16	-	16	(16)	-	-	-	-
Сделки "прямого РЕПО"	6 114	-	6 114	(6 114)	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	6 130	-	6 130	(6 130)	-	-	-	-

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.

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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 2018 года:

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред- метом раскрытия информации о взаимозачете	Приме- чание
Производные инструменты	144	Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	144	-	25
Сделки "обратного РЕПО"	5 104	Денежные средства и их эквиваленты	28 965	23 861	11
Производные инструменты	54	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	54	-	25
Сделки "прямого РЕПО"	2 470	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 561	13 091	20

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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 сумма	Наименование показателя в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред- метом раскрытия информации о взаимозачете	Приме- чание
Сделки "обратного РЕПО"	9 007	Денежные средства и их эквиваленты	23 040	14 033	11
Производные инструменты	16	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	16	-	25
Сделки "РЕПО"	6 114	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17 148	11 034	20

(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.

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.

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

(д) Рыночный риск (продолжение)

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 2018 года и 31 декабря 2017 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- тивная процент- ная ставка	2018 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2017 год						Всего
		Менее 3 месяцев	От 3	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет		
			месяцев до 1 года							месяцев до 1 года					
Процентные финансовые активы															
Процентные финансовые активы в рублях															
Денежные средства и их эквиваленты	8,1%	3 049	-	-	-	-	3 049	8,0%	1 766	-	-	-	-	1 766	
Кредиты клиентам															
Кредиты корпоративным клиентам	8,5%	-	99	-	-	-	99	17,0%	761	-	-	-	-	761	
Кредиты физическим лицам	22,4%	45 012	76 665	42 057	28 177	1 592	193 503	22,9%	37 613	70 843	37 692	23 903	1 857	171 908	
Инвестиционные ценные бумаги	7,8%	31 926	203	-	400	-	32 529	8,7%	33 732	438	460	-	205	34 835	
Процентные финансовые активы в долларах США															
Денежные средства и их эквиваленты	3,4%	2 055	-	-	-	-	2 055	5,6%	7 241	-	-	-	-	7 241	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7,4%	69	-	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	-	
Кредиты клиентам															
Кредиты корпоративным клиентам	6,0%	132	78	2 909	-	-	3 119	6,0%	55	65	86	2 484	-	2 690	
Кредиты физическим лицам	11,5%	20	44	35	44	115	258	12,7%	25	53	42	53	139	312	
Инвестиционные ценные бумаги	1,9%	8	1 708	-	315	-	2 031	6,7%	11 407	2 568	-	-	-	13 975	
Процентные финансовые активы в казахских тенге															
Денежные средства и их эквиваленты	8,3%	8 132	-	-	-	-	8 132	9,25%	416	-	-	-	-	416	
Кредиты клиентам															
Кредиты физическим лицам	36,9%	9 507	21 950	11 748	5 170	-	48 375	32,28%	7 984	14 658	6 909	3 027	-	32 578	
Инвестиционные ценные бумаги	10,6%	-	-	476	874	-	1 350	-	-	-	-	-	-	-	
Процентные финансовые активы в евро															
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	0,0%	447	-	-	-	-	447	-	-	-	-	-	-	-	

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

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2018 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2017 год					
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Процентные финансовые обязательства														
Процентные финансовые обязательства в рублях														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6,9%	1 904	1 381	-	-	-	3 285	7,9%	6 494	3 031	-	-	-	9 525
Текущие счета и депозиты клиентов	7,1%	58 003	76 566	24 175	11 352	9 082	179 178	6,7%	33 999	73 080	48 302	344	5 266	160 991
Процентные финансовые обязательства в долларах США														
Субординированные займы	10,9%	-	11 150	-	-	-	11 150	10,3%	-	13 340	9 507	-	-	22 847
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7,3%	703	4 926	-	-	-	5 629	3,5%	1 043	522	-	-	-	1 565
Текущие счета и депозиты клиентов	1,8%	799	5 384	372	320	256	7 131	1,4%	465	2 934	567	-	248	4 214
Процентные финансовые обязательства в евро														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3,8%	835	1 591	-	-	-	2 426	4,0%	692	1 037	-	-	-	1 729
Текущие счета и депозиты клиентов	0,4%	204	1 185	103	147	118	1 757	0,4%	158	945	219	-	112	1 434
Процентные финансовые обязательства в казахских тенге														
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,8%	1 266	1 488	-	6 373	-	9 127	12,7%	43	48	-	3 747	-	3 838
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12,9%	-	3 311	-	-	-	3 311	13,4%	376	3 874	-	-	-	4 250
Текущие счета и депозиты клиентов	10,7%	4 771	12 301	2 930	-	-	20 002	13,5%	3 352	7 659	2 959	-	-	13 970
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		20 080	(980)	17 882	17 225	(7 490)	46 717		33 379	(4 830)	(10 150)	23 559	(3 204)	38 754
в долларах США		782	(19 630)	2 572	39	(141)	(16 378)		17 220	(14 110)	(9 946)	2 537	(109)	(4 408)
в евро		(592)	(2 776)	(103)	(147)	(118)	(3 736)		(850)	(1 982)	(219)	-	(112)	(3 163)
в казахских тенге		11 602	4 850	9 294	(329)	-	25 417		4 629	3 077	3 950	(720)	-	10 936

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 2018 и на 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
	Эффект на	Эффект на
	чистую	чистую
	прибыль/	прибыль/
	капитал	капитал
	млн. рублей	млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	(286)	(177)
1% уменьшение ставок	286	177
В долларах США		
1% увеличение ставок	(18)	105
1% уменьшение ставок	18	(105)
В казахских тенге		
1% увеличение ставок	108	47
1% уменьшение ставок	(108)	(47)

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 2018 и на 31 декабря 2017 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
	Эффект на	Эффект на
	капитал	капитал
	млн. рублей	млн. рублей
1% увеличение ставок	(116)	(618)
1% уменьшение ставок	116	618

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	2018 год					2017 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	4 123	1 243	14 591	9 008	28 965	8 102	253	13 018	1 667	23 040
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 833	475	1 517	368	5 193	1 789	34	1 329	312	3 464
Кредиты клиентам	3 376	-	193 603	48 375	245 354	3 002	-	172 669	32 578	208 249
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	60	-	-	84	144	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	2 031	-	32 529	1 350	35 910	13 975	-	34 835	-	48 810
Основные средства и нематериальные активы	-	-	5 897	1 562	7 459	-	-	5 887	1 273	7 160
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	212	-	212	-	-	217	-	217
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	228	-	228	-	-	108	-	108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	5	5	-	-	516	-	516
Требования по отложенному налогу	-	-	2 677	73	2 750	-	-	3 054	92	3 146
Прочие активы	15	6	850	699	1 570	14	37	923	526	1 500
Всего активов	12 438	1 724	252 104	61 524	327 790	26 882	324	232 556	36 448	296 210

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

млн. рублей	2018 год					2017 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	9 127	9 127	-	-	-	3 838	3 838
Субординированные займы	11 150	-	-	-	11 150	22 847	-	-	-	22 847
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 629	2 451	3 451	4 030	15 561	1 565	1 755	9 578	4 250	17 148
Текущие счета и депозиты клиентов	7 227	1 801	190 300	22 762	222 090	4 268	1 462	171 488	15 725	192 943
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	8	-	-	46	54	-	-	-	16	16
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	238	-	238	-	-	-	106	106
Прочие обязательства	46	324	4 212	1 902	6 484	105	75	4 794	1 465	6 439
Всего обязательств	24 060	4 576	198 201	37 867	264 704	28 785	3 292	185 860	25 400	243 337
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	11 605	1 980	(1 786)	(14 151)	(2 352)	1 797	2 423	(1 506)	(3 491)	(777)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря	(17)	(872)	52 117	9 506	60 734	(106)	(545)	45 190	7 557	52 096

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 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США, евро и казахского тенге по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2018 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	2017 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(1)	(9)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	1	9
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(70)	(44)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	70	44
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	679	605
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	(679)	(605)

(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 2018 года и на 31 декабря 2017 года 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.

млн. рублей	2018 год							2017 год						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	28 977	-	-	-	-	-	28 977	23 050	-	-	-	-	-	23 050
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	516	-	-	4 677	5 193	-	-	-	-	-	3 464	3 464
Кредиты клиентам	24 913	42 501	123 241	112 610	2 194	-	305 459	20 871	36 428	106 279	92 435	2 680	-	258 693
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	21	-	123	-	-	-	144	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	31 932	20	2 079	2 640	-	-	36 671	44 731	408	3 024	460	205	-	48 828
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 459	7 459	-	-	-	-	-	7 160	7 160
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	212	-	-	-	212	-	-	217	-	-	-	217
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	228	228	-	-	-	-	-	108	108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	5	-	-	-	-	-	5	-	-	-	516	-	-	516
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	2 750	2 750	-	-	-	-	-	3 146	3 146
Прочие активы	1 101	190	139	140	-	-	1 570	840	351	164	121	24	-	1 500
Всего активов	86 949	42 711	126 310	115 390	2 194	15 114	388 668	89 492	37 187	109 684	93 532	2 909	13 878	346 682

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

млн. рублей	2018 год						Всего	2017 год						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 279	2 454	7 936	-	-	11 669	-	56	426	4 305	-	-	4 787
Субординированные займы	-	-	11 492	-	-	-	11 492	-	-	14 527	10 006	-	-	24 533
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 530	980	11 648	-	-	-	16 158	7 076	1 637	8 984	-	-	-	17 697
Текущие счета и депозиты клиентов	45 419	32 997	99 455	40 588	9 473	-	227 932	28 516	22 149	89 118	55 978	5 635	-	201 396
- Текущие счета и депозиты физических лиц	43 743	31 758	90 692	40 229	9 473	-	215 895	27 432	20 655	85 741	55 232	5 635	-	194 695
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	1 676	1 239	8 763	359	-	-	12 037	1 084	1 494	3 377	746	-	-	6 701
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	20	-	34	-	-	-	54	-	-	16	-	-	-	16
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	238	-	-	-	-	-	238	106	-	-	-	-	-	106
Прочие обязательства	3 317	1 282	1 654	231	-	-	6 484	3 141	2 226	778	294	-	-	6 439
Всего обязательств	52 524	36 538	126 737	48 755	9 473	-	274 027	38 839	26 068	113 849	70 583	5 635	-	254 974
Чистая балансовая позиция	34 425	6 173	(427)	66 635	(7 279)	15 114	114 641	50 653	11 119	(4 165)	22 949	(2 726)	13 878	91 708
Безотзывные обязательства кредитного характера*	6 199	-	-	-	-	-	6 199	6 096	-	-	-	-	-	6 096
Кредитные линии	-	210	-	-	-	-	210	-	-	-	-	-	-	-
Чистая внебалансовая позиция	6 199	210	-	-	-	-	6 409	6 096	-	-	-	-	-	6 096
Чистая кумулятивная позиция	28 226	34 189	33 762	100 397	93 118	108 232		44 557	55 676	51 511	74 460	71 734	85 612	

*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:

	2018 год	2017 год
	млн. рублей	млн. рублей
Менее 1 месяца	87 891	55 972
От 1 до 3 месяцев	31 539	20 637
От 3 месяцев до 1 года	84 225	81 501
От 1 года до 5 лет	12 240	36 585
	215 895	194 695

(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 это 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 100,0-103,2% от номинала для облигаций, номинированных в тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 100,1% 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 16,5-18,0% в рублях и 21,0%-29,0% в казахских тенге. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 10,0-10,5%
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 0,4% в евро, 2,3% в долларах США, 6,4-8,4% в рублях и 8,3% в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 7,5% в рублях, 0,1-2,0% в долларах США, 0,7-1,6% в евро и 4,3-10,8% 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 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Кредиты клиентам	245 354	-	-	256 298	256 298
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 127	-	9 161	-	9 161
Субординированные займы	11 150	11 257	-	-	11 257
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 561	-	16 065	-	16 065
Текущие счета и депозиты клиентов	222 090	-	222 742	-	222 742

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 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая	Справедливая стоимость			Всего
	стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Кредиты клиентам	208 249	-	-	212 186	212 186
Обязательства					
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

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 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	144	144
Инвестиционные ценные бумаги	33 604	2 306	35 910
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	54	54

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
Активы			
Инвестиционные ценные бумаги	48 640	170	48 810
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	16	16

25. Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Валютные свопы	менее 1 месяца	евро/ руб.	5	-
		казахские тенге/ долл.		
	менее 1 месяца	США	14	20
	менее 1 месяца	руб./ евро	1 480	-
	менее 1 месяца	руб./ долл. США	320	-
	менее 1 месяца	долл.США/ казахские тенге	7	(21)
	менее 1 месяца	долл. США/ руб.	9	-
		фунты стерлингов/		
	от 1 до 3 месяцев	долл. США	1 336	10
		казахские тенге/ фунт		
	от 1 до 3 месяцев	стерлингов	1 324	8
	от 3 до 6 месяцев	казахские тенге/ евро	1 192	23
	от 6 до 12 месяцев	евро/ долл. США	2 463	17
	от 6 до 12 месяцев	евро/ долл. США	814	(1)
		фунты стерлингов/		
	от 6 до 12 месяцев	долл. США	1 811	19
	от 6 до 12 месяцев	казахские тенге/ евро	3 178	(17)
		казахские тенге/ фунт		
	от 6 до 12 месяцев	стерлингов	1 766	(7)
		казахские тенге/ долл.		
	от 6 до 12 месяцев	США	3 474	47
		казахские тенге/ долл.		
	от 6 до 12 месяцев	США	1 389	(8)
				90
Итого производные финансовые инструменты				90

25. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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.

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	32 937	17 054
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	6 199	6 096
Неиспользованные кредитные линии корпоративными клиентами	210	-
	39 346	23 150

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:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Сроком менее одного года	789	648
Сроком от одного года до пяти лет	1 734	1 589
Сроком более пяти лет	921	214
	3 444	2 451

В 2018 году расходы по операционной аренде (Примечание 9), отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 1 097 млн. рублей (2017 год: 1 047 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.

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.

28. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Процентные доходы	-	264
Процентные расходы	(2)	(2)
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	-	(167)
Общехозяйственные и административные расходы	(96)	-
	(98)	95

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

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	(692)
Прочие обязательства	(96)	-
	(96)	(692)

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 2018 года: не применимо.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(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:

	2018 год	2017 год
	млн. рублей	млн. рублей
Процентные расходы	(994)	(1 290)
Комиссионные доходы	1 488	1 247
Чистая прибыль от сделок "Спот" и валютных производных		
финансовых инструментов	-	561
Прочий операционный доход	56	164
Общехозяйственные и административные расходы	(1 776)	(1 499)
	(1 226)	(817)

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:

	2018 год	2017 год
	млн. рублей	млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	60	61
-в евро	60	61
Счета и депозиты в банках и других финансовых	447	-
-в евро	447	-
Положительная справедливая стоимость производных	123	-
-в евро	123	-
Основные средства и нематериальные активы	942	906
-в рублях	379	346
-в казахских тенге	563	560
Прочие активы	9	48
-в рублях	9	24
-в евро	-	24
Субординированные займы	(4 027)	(10 318)
-в долларах США	(4 027)	(10 318)
Счета и депозиты банков и других финансовых	(7 467)	(4 072)
-в рублях	(1 947)	(4 035)
-в долларах США	(4 330)	-
-в евро	(1 190)	(26)
-в казахских тенге	-	(11)
Счета и депозиты банков и других финансовых	(7)	(13)
-в рублях	(7)	(13)
Отрицательная справедливая стоимость производных	(34)	(16)
-в долларах США/фунтах стерлингов/евро	(34)	(16)
Прочие обязательства	(757)	(180)
-в рублях	(470)	(62)
-в евро	(287)	(118)
	(10 711)	(13 584)

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 2018 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включали в себя срочные депозиты в сумме 7 467 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,79% и сроком до погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного года (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 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 2018 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя прочие счета в сумме 7 млн. рублей сроком до погашения менее одного месяца (по состоянию на 31 декабря 2017 года: прочие счета в сумме 13 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца).

По состоянию на 31 декабря 2018 года субординированные займы в сумме 4 027 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 10,2% и сроком погашения от трех месяцев до одного года (по состоянию на 31 декабря 2017 года: субординированные займы в сумме 10 318 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,2% и сроком погашения от трех месяцев 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 784 млн. рублей (2017 год: 641 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 2018 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 2017 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 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	436 409	427 584
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	437 975	429 179
Базовый капитал	44 841	38 902
Основной капитал	44 841	38 902
Дополнительный капитал	11 971	15 674
Всего капитала	56 812	54 576
Норматив базового капитала H20.1	10,2%	9,1%
Норматив основного капитала H20.2	10,2%	9,1%
Норматив достаточности капитала H20.0	13,0%	12,8%

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 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	288 117	273 581
Капитал I уровня	63 086	52 873
Капитал II уровня	5 024	12 253
Всего капитала	68 110	65 126
Коэффициент достаточности капитала I уровня	21,9%	19,3%
Коэффициент достаточности капитала	23,6%	23,8%

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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	Нераспределенные доходы/(расходы)	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2018 года						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	12 542	4 149	33 574	3 551	-	53 816
Процентные расходы	(2 926)	(1 309)	(11 860)	(1 741)	-	(17 836)
Чистый процентный доход	9 616	2 840	21 714	1 810	-	35 980
Комиссионные доходы	2 595	2 248	5 880	1 687	317	12 727
Комиссионные расходы	(457)	(1 163)	(1 134)	(852)	(729)	(4 335)
Чистый комиссионный доход	2 138	1 085	4 746	835	(412)	8 392
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(118)	(18)	(441)	(841)	191	(1 227)
Операционные доходы	11 636	3 907	26 019	1 804	(221)	43 145
Резервы под обесценение	(2 024)	(29)	(1 555)	(582)	(32)	(4 222)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(21 629)	(21 629)
Операционные расходы	(2 024)	(29)	(1 555)	(582)	(21 661)	(25 851)
Прибыль до налогообложения	9 612	3 878	24 464	1 222	(21 882)	17 294
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(3 485)	(3 485)
Чистая прибыль за год	9 612	3 878	24 464	1 222	(25 367)	13 809

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты (продолжение)

Активы сегментов

млн. рублей	Кредиты				Всего
	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты по наличными денежными средствами	Прочие сегменты	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	71 621	18 952	150 235	48 525	289 333

млн. рублей	Кредиты				Нераспределенные доходы/(расходы)	Всего
	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты по наличными денежными средствами	Прочие сегменты		
Год окончившийся 31 декабря 2017 года						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	11 388	5 182	27 267	3 996	-	47 833
Процентные расходы	(2 692)	(2 138)	(9 901)	(2 363)	-	(17 094)
Чистый процентный доход	8 696	3 044	17 366	1 633	-	30 739
Комиссионные доходы	3 341	1 807	4 999	1 757	296	12 200
Комиссионные расходы	(114)	(770)	(231)	(459)	(1 348)	(2 922)
Чистый комиссионный доход	3 227	1 037	4 768	1 298	(1 052)	9 278
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(6)	(7)	(47)	76	146	162
Операционные доходы	11 917	4 074	22 087	3 007	(906)	40 179
Резервы под обесценение	(1 851)	(491)	267	(209)	(230)	(2 514)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(19 824)	(19 824)
Операционные расходы	(1 851)	(491)	267	(209)	(20 054)	(22 338)
Прибыль до налогообложения	10 066	3 583	22 354	2 798	(20 960)	17 841
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(3 596)	(3 596)
Чистая прибыль за год	10 066	3 583	22 354	2 798	(24 556)	14 245

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты (продолжение)

Активы сегментов

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты по наличным денежным средствам	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	71 725	15 635	115 809	64 876	268 045

Выверка активов сегментов по отношению к общим активам приведена ниже:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	289 333	268 045
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	23 760	13 878
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 473	1 640
Активы, удерживаемые для продажи	212	217
Основные средства и нематериальные активы	7 459	7 160
Инвестиции в зависимую компанию	228	108
Требования по налогу на прибыль	5	516
Требования по отложенному налогу	2 750	3 146
Прочие активы	1 570	1 500
Всего активов	327 790	296 210

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Республика Федерация Казахстан Элиминации			Всего
Год окончившийся 31 декабря 2018 года				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	40 414	13 508	(106)	53 816
Процентные расходы	(13 930)	(4 012)	106	(17 836)
Чистый процентный доход	26 484	9 496	-	35 980
Комиссионные доходы	9 516	3 211	-	12 727
Комиссионные расходы	(3 940)	(395)	-	(4 335)
Чистый комиссионный доход	5 576	2 816	-	8 392
Чистый прочий операционный доход/(расход)	330	(636)	(921)	(1 227)
Операционные доходы	32 390	11 676	(921)	43 145
Резервы под обесценение	(3 481)	(741)	-	(4 222)
Общехозяйственные и административные расходы	(16 141)	(5 488)	-	(21 629)
Операционные расходы	(19 622)	(6 229)	-	(25 851)
Прибыль до налогообложения	12 768	5 447	(921)	17 294
Расход по налогу на прибыль	(2 349)	(1 136)	-	(3 485)
Чистая прибыль за период	10 419	4 311	(921)	13 809

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2017 года				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	38 165	9 681	(13)	47 833
Процентные расходы	(14 405)	(2 702)	13	(17 094)
Чистый процентный доход	23 760	6 979	-	30 739
Комиссионные доходы	9 593	2 607	-	12 200
Комиссионные расходы	(2 624)	(298)	-	(2 922)
Чистый комиссионный доход	6 969	2 309	-	9 278
Чистый прочий операционный доход/(расход)	2 559	(58)	(2 339)	162
Операционные доходы	33 288	9 230	(2 339)	40 179
Резервы под обесценение	(2 634)	120	-	(2 514)
Общехозяйственные и административные расходы	(15 435)	(4 389)	-	(19 824)
Операционные расходы	(18 069)	(4 269)	-	(22 338)
Прибыль до налогообложения	15 219	4 961	(2 339)	17 841
Расход по налогу на прибыль	(2 569)	(1 027)	-	(3 596)
Чистая прибыль за период	12 650	3 934	(2 339)	14 245
Активы сегментов				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	268 166	67 063	(7 439)	327 790
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	260 204	38 946	(2 940)	296 210

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты (продолжение)

Сегментные активы и обязательства

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
31 декабря 2018 года				
Денежные средства и их эквиваленты	17 388	11 577	-	28 965
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 299	1 557	(5 663)	5 193
Кредиты клиентам	196 979	48 375	-	245 354
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	144	-	144
Инвестиционные ценные бумаги	32 852	3 058	-	35 910
Активы, удерживаемые для продажи	212	-	-	212
Основные средства и нематериальные активы	5 897	1 562	-	7 459
Инвестиции в зависимую компанию	2 004	-	(1 776)	228
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	5	-	5
Требования по отложенному налогу	2 677	73	-	2 750
Прочие активы	858	712	-	1 570
Всего активов	268 166	67 063	(7 439)	327 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9 127	-	9 127
Субординированные займы	11 150	-	-	11 150
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 476	17 748	(5 663)	15 561
Текущие счета и депозиты клиентов	195 125	26 965	-	222 090
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	54	-	54
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	238	-	-	238
Прочие обязательства	4 678	1 806	-	6 484
Всего обязательств	214 667	55 700	(5 663)	264 704

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты (продолжение)

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

Председатель правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова