

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
<i>включая обременение по сделкам РЕПО</i>		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.

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