

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 именуется «Группа».

Зарегистрированный юридический адрес

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

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня	31 декабря
		2018 года	2017 года
		(Неаудированные данные)	
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 (%)	
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
		(Неаудирован- ные данные)	
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 Стратктчерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже
Евразия Стратктчерд Финанс № 4 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже

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

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня	31 декабря
		2018 года	2017 года
		(Неаудированные данные)	
ООО «Эквифакс Кредит Сервисез»	Российская Федерация	25.00	25.00

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

1. Описание Группы (продолжение)

Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 6 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 230 банковских офисов, 3 502 кредитных офиса, 78 региональных центров, 2 представительства, более 104 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 30 июня 2018 года сеть банкоматов насчитывала 694 банкомата и платежных терминала на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 9 144 кредитных офиса и пункта продаж в магазинах, 252 почтовых отделения и 492 банкомата и платежных терминала на территории страны.

2. Принципы составления сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в части критериев признания и оценки финансовых показателей. Раскрытия информации в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности представлены в соответствии с требованиями МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должны рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, поскольку представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновленные данные, предоставляемые в дополнение к ранее представлявшейся финансовой информации.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

2. Принципы составления сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, кроме ДБ АО "Банк Хоум Кредит", так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Функциональной валютой ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является казахский тенге. Российский рубль является валютой представления данных настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Все данные настоящей сокращенной консолидированной промежуточной 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.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Сокращенная консолидированная промежуточная 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

При подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. В основе расчетных оценок и связанных с ними допущений лежит исторический опыт и различные другие факторы, считающиеся обоснованными в соответствующих обстоятельствах, и результат которых составляет основание для принятия решений о балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить путем использования других источников. Фактические результаты могут отличаться от данных расчетных оценок.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения подлежат регулярной проверке. Изменения в бухгалтерских расчетных оценках признаются в том периоде, в котором данные оценки пересматривались, или в будущих периодах, если изменения на них влияют.

Наиболее существенное влияние оценки и суждения оказывают на признание отложенного налогового актива и оценку обесценения. Более подробная информация о существенных областях оценок и критических суждений, используемых руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в Примечании 3(а) (v) и Примечании 13.

3. Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам, использованным при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением приведенных ниже, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, которые вступили в действие 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 кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для 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.

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.

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

Следующие пересмотренные стандарты и ежегодные усовершенствования МСФО, вступившие в действие 1 января 2018 года, обязательны к применению и применяются Группой с 1 января 2018 года.

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

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

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

	млн. рублей
Резерв переоценки	
(неаудированные данные)	
Ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9	(31)
Налог	6
Влияние на 1 января 2018 года	(25)
Ожидаемые кредитные убытки	
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9	(1 847)
Налог	367
Влияние на 1 января 2018 года	(1 480)

(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:

	МСФО (IAS) 39		МСФО (IFRS) 9	
	Оценочная категория	Балансовая стоимость	Оценочная категория	Балансовая стоимость
Финансовые активы		млн. рублей		млн. рублей
(неаудированные данные)				
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.

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 (а) (iv).

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 (неаудированные данные)	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 (неаудированные данные)	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 (неаудированные данные)	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	-	15	15
	-	15	15
Всего	10 525	1 878	12 403

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

(iv) 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.

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 3 (i) содержатся требования перехода в отношении классификации финансовых активов.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- политики и цели, установленные для 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;
- 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 анализирует:

- 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

(v) 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 ожидалась. 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;
- 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 долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение значительного повышения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа 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.

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. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Группа 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.

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. (неаудированные данные)

Сравнительная информация из внешних источников

**Позиция, подверженная
кредитному риску на 30 июня
2018 года**

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 320
Инвестиционные ценные бумаги	31 649
Кредиты корпоративным клиентам	2 882
Прочие активы	1 664

Показатель PD

Показатель LGD

Статистика дефолтов Moody's	Экспертная оценка
Статистика дефолтов Moody's	Экспертная оценка
Статистика дефолтов Moody's	Экспертная оценка
Статистика дефолтов Moody's	Экспертная оценка

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 могут являться такие переменные, как процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

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

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

Группа применила МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Принимая во внимание природу операций Группы, применение данного стандарта оказало нематериальный эффект на финансовую отчетность Группы.

(б) 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 30 июня 2018 года и не применялись при подготовке данной сокращенной 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.

В результате, согласно требованиям стандарта, арендатор учитывает всю аренду также как учитывалась финансовая аренда по МСФО (IFRS) 17. Согласно МСФО (IFRS) 16 существует два исключения для признания активов и обязательств по аренде для (а) краткосрочной аренды (аренда сроком один год или меньше) и (б) аренда активов с низкой стоимостью (таких как, компьютеры).

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.

4. Процентные доходы и процентные расходы(Неаудированные данные)
млн. рублей**Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода
эффективной процентной ставки**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017
Кредиты физическим лицам	24 303	21 141	12 304	10 684
Инвестиционные ценные бумаги	1 237	793	507	425
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	218	172	138	66
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	164	561	100	248
Кредиты корпоративным клиентам	142	261	71	143
	26 064	22 928	13 120	11 566

Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	7 344	6 719	3 714	3 327
Субординированные займы	873	1 124	330	561
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	357	401	164	202
Выпущенные долговые ценные бумаги	259	85	134	54
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	147	1	65	1
	8 980	8 330	4 407	4 145

5. Комиссионные доходы

(Неаудированные данные) млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017
Агентские операции по договорам страхования	2 951	3 656	1 684	2 026
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	757	696	388	351
Кассовые операции	750	483	394	239
Штрафы, полученные от клиентов	661	559	355	296
Комиссии от торговых партнеров	373	309	162	171
Комиссии за перевод пенсионных взносов	29	131	-	64
Прочие	114	90	69	76
	5 635	5 924	3 052	3 223

6. Комиссионные расходы

(Неаудированные данные) млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017
Кассовые операции	570	245	268	126
Платежи «Агентству по страхованию вкладов»	559	355	284	177
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	322	318	183	184
Проверка качества клиентов	265	177	149	56
Государственные пошлины	105	-	66	-
Прочие	96	54	74	43
	1 917	1 149	1 024	586

7. Чистый прочий операционный доход

(Неаудированные данные) млн. рублей	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017
Чистая прибыль/(убыток) от сделок «Спот» и валютных производных финансовых инструментов		346	(111)	510	6
Чистая реализованная прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг		164	29	24	15
Прибыль от участия в зависимой компании		108	67	57	37
Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа		21	-	42	-
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		(487)	40	(560)	(33)
Прибыль от продажи кредитов	13	-	2	-	-
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования		-	1	-	-
Прочие		(12)	20	(26)	(7)
		140	48	47	18

8. Создание/(восстановление) резервов под обесценение

(Неаудированные данные) млн. рублей	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017
Потребительские кредиты	13	1 056	947	496	490
Кредиты наличными денежными средствами	13	658	(122)	317	(173)
Кредиты корпоративным клиентам	13	406	252	338	195
Кредитные карты	13	151	337	25	219
Инвестиционные ценные бумаги	14	62	-	63	-
Кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	21	8	-	6	-
Автокредиты		(1)	-	(1)	-
Денежные средства и их эквиваленты		(1)	-	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(6)	-	(3)	-
Ипотечные кредиты	13	(53)	(12)	-	38
Прочие активы	16	34	14	14	2
		2 314	1 416	1 255	771

9. Общехозяйственные и административные расходы

(Неаудированные данные) млн. рублей	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017
Вознаграждение сотрудникам и прочие расходы на персонал		5 137	4 694	2 704	2 376
Налоги и отчисления по заработной плате		1 127	1 044	560	503
Амортизация и износ		839	857	426	418
Реклама и маркетинг		641	62	495	31
Арендная плата	24	539	521	275	261
Информационные услуги		476	419	233	202
Профессиональные услуги		472	328	291	159
Телекоммуникационные и почтовые расходы		439	398	253	206
Ремонт и эксплуатация		409	376	211	191
Налоги, отличные от налога на прибыль		129	107	78	50
Транспортные и командировочные расходы		94	83	52	42
Прочие		189	133	101	71
		10 491	9 022	5 679	4 510

10. Расход по налогу на прибыль

(Неаудированные данные)
млн. рублей

Расход по текущему налогу
Расход по отложенному налогу

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017
(838)	(888)	(455)	(447)
(786)	(944)	(314)	(510)
(1 624)	(1 832)	(769)	(957)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

(Неаудированные данные)
млн. рублей

Прибыль до налогообложения

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017
8 137	8 983	3 854	4 795
(1 627)	(1 797)	(770)	(959)
(51)	(48)	(27)	(11)
54	13	28	13
(1 624)	(1 832)	(769)	(957)

Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой
ставкой по налогу на прибыль (20%)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога

10. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

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

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017			Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018			Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017		
	Сумма до налого- обложе- ния	Возме- щение по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Возме- щение по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния
млн. рублей												
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	(260)	52	(208)	3	(1)	2	(323)	65	(258)	6	(1)	5
	(260)	52	(208)	3	(1)	2	(323)	65	(258)	6	(1)	5

11. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(Неаудиро- ванные данные)	
млн. рублей		
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	9 970	9 007
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	4 594	6 320
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	10 782	1 562
Денежные средства в кассе	2 823	4 822
Счета и депозиты в НБ РК	200	416
Счета типа «Ностро» в НБ РК	763	913
	29 132	23 040

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

По состоянию на 30 июня 2018 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» представлена активами с кредитным рейтингом Moody's от Baa3 до Ba3.

По состоянию на 30 июня 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 Baa1 до Ba3.

Денежные средства и их эквиваленты относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Все остатки, представленные в данном примечании, не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(Неаудиро- ванные данные)	
млн. рублей		
Счета и депозиты в МастерКард, ВИЗА и МИР	2 306	1 824
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 408	1 328
Обязательные резервы в НБ РК	495	312
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	111	-
	4 320	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 МастерКард, ВИЗА и МИР являются страховыми депозитами, свободное использование которых ограничено.

По состоянию на 30 июня 2018 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах относятся к категории 12-месячных ожидаемых убытков. Все остатки, представленные в данном примечании, не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

13. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
млн. рублей	(Неаудиро- ванные данные)	
Кредиты наличными денежными средствами	138 862	120 854
Потребительские кредиты	72 844	74 731
Кредитные карты	18 107	17 382
Кредиты корпоративным клиентам	4 000	3 880
Ипотечные кредиты	1 667	1 920
Резерв под обесценение	(12 317)	(10 518)
	223 163	208 249

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.

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
млн.рублей	Ожидаемые			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты наличными денежными средствами				
Непросроченные	114 293	14 777	-	129 070
Просроченные на срок менее 30 дней	1 129	2 770	-	3 899
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1 831	-	1 831
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	4 062	4 062
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	115 422	19 378	4 062	138 862
Резерв под обесценение	(1 678)	(1 724)	(3 011)	(6 413)
Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение	113 744	17 654	1 051	132 449

13. Кредиты клиентам (продолжение)

млн.рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Потребительские кредиты				
Непросроченные	63 912	3 649	-	67 561
Просроченные на срок менее 30 дней	843	901	-	1 744
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1 012	-	1 012
Просроченные на срок 91- 360 дней	-	-	2 527	2 527
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	64 755	5 562	2 527	72 844
Резерв под обесценение	(952)	(652)	(1 917)	(3 521)
Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение	63 803	4 910	610	69 323

млн.рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредитные карты				
Непросроченные	15 572	25	-	15 597
Просроченные на срок менее 30 дней	883	4	-	887
Просроченные на срок 31-90 дней	-	391	-	391
Просроченные на срок 91- 360 дней	-	-	1 232	1 232
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	16 455	420	1 232	18 107
Резерв под обесценение	(133)	(267)	(926)	(1 326)
Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение	16 322	153	306	16 781

13. Кредиты клиентам (продолжение)

млн.рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты корпоративным клиентам				
Непросроченные	2 885	-	-	2 885
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 115	1 115
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	2 885	-	1 115	4 000
Резерв под обесценение	(3)	-	(834)	(837)
Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение	2 882	-	281	3 163
30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
млн.рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 331	-	-	1 331
Просроченные на срок менее 30 дней	14	-	-	14
Просроченные на срок 31-90 дней	-	29	-	29
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	133	133
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	160	160
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	1 345	29	293	1 667
Резерв под обесценение	(30)	(9)	(181)	(220)
Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение	1 315	20	112	1 447

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:

млн.рублей	31 декабря 2017 года		
	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
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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

млн.рублей	31 декабря 2017 года		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
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:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
	(Неаудированные данные)			
Кредиты наличными денежными средствами	193,9	47	183,4	47
Потребительские кредиты	39,5	19	38,0	18

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Мини- мальный еже- месячный платеж* %	Средний лимит задолжен- ности тыс. рублей	Средний срок мес.	Мини- мальный еже- месячный платеж* %	Средний лимит задолжен- ности тыс. рублей	Средний срок мес.
	(Неаудированные данные)					
Кредитные карты	5%	76	60	5%	66	60

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

По состоянию на 30 июня 2018 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 48% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 52%).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Общие суммы резервов под обесценение в отношении кредитов, не приносящих дохода, по типам кредитов представлены в следующей таблице:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Кредиты, не приносящие дохода	Покрытие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода	Покрытие резервами под обесценение %
млн. рублей	(Неаудированные данные)			
Кредиты наличными денежными средствами	4 062	158	3 879	130
Потребительские кредиты	2 527	139	2 469	122
Кредитные карты	1 232	108	1 414	124
Ипотечные кредиты	293	75	389	75
Кредиты корпоративным клиентам	1 115	75	-	-
Итого	9 229	133	8 151	137

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, таких продаж кредитов не было (Примечание 7).

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. По состоянию на 30 июня 2018 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 3 829 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 30 июня 2018 года был бы на 2 232 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	5 045	3 006	1 747	291	429	10 518
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	1 415	555	(148)	-	2	1 824
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 468	1 132	495	43	406	3 543
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	912	892	20	1	-	1 825
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 577)	(1 255)	(496)	(90)	-	(4 418)
Восстановление ранее списанных кредитов	1 591	428	399	84	-	2 502
Списания	(2 338)	(1 570)	(826)	(102)	-	(4 836)
Изменения в параметрах риска	855	287	132	(7)	-	1 267
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий	43	46	3	-	-	92
Остаток по состоянию на 30 июня (неаудированные данные)	6 413	3 521	1 326	220	837	12 317

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	8 156	3 511	3 105	485	2	142	15 401
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	(122)	947	337	(12)	-	252	1 402
Восстановление ранее списанных кредитов	2 093	414	384	52	-	-	2 943
Списания	(4 063)	(1 789)	(1 636)	(144)	(1)	-	(7 633)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий	7	7	-	-	-	-	14
Остаток по состоянию на 30 июня (неаудированные данные)	6 071	3 090	2 190	381	1	394	12 127

14. Инвестиционные ценные бумаги

млн. рублей	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Котируемые долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	22 352	31 236
Государственные ценные бумаги	8 799	17 574
Прочие	498	-
	31 649	48 810

Инвестиционные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 30 июня 2018 года ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам на сумму 31 364 млн. рублей были оценены на срок 12 месяцев, по инвестиционным ценным бумагам на сумму 285 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:

	2018 год млн. рублей
Инвестиционные ценные бумаги	
(неаудированные данные)	
Остаток на 1 января 2018 года	31
Чистое изменение резерва под обесценение	(10)
Вновь приобретенные финансовые активы	88
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(15)
	<hr/>
Остаток на 30 июня 2018 года	94

15. Основные средства и нематериальные активы

(а) Нематериальные активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(Неаудиро- ванные данные)	
млн. рублей		
Фактические затраты	8 489	7 741
Накопленная амортизация	(5 689)	(5 059)
	<hr/>	<hr/>
Остаточная стоимость	2 800	2 682

(б) Основные средства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(Неаудиро- ванные данные)	
млн. рублей		
Фактические затраты	11 055	11 042
Накопленный износ	(6 486)	(6 495)
Резерв под обесценение	(68)	(69)
	<hr/>	<hr/>
Остаточная стоимость	4 501	4 478

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

	2018 год (Неаудиро- ванные данные)	2017 год
млн. рублей		
Остаток на 1 января	69	84
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	(1)	(7)
	<hr/>	<hr/>
Остаток на 30 июня	68	77

16. Прочие активы

млн. рублей	30 июня 2018 года (Неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
Расчеты с поставщиками	931	971
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	447	306
Авансы и предоплаты	110	94
Начисленные доходы	59	29
Прочие	123	107
Резерв под обесценение	(6)	(7)
	1 664	1 500

По состоянию на 30 июня 2018 года ожидаемые кредитные убытки по прочим активам равны 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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, за вычетом налога (см. Примечание 3) (неаудированные данные)		1	-
Пересчитанный остаток на 1 января (неаудированные данные)		8	5
Чистое создание резерва под обесценение	8	34	14
Списания		(36)	(16)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)		6	3

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

млн. рублей	Дата погашения	Процент- ная ставка	30 июня 2018 года (Неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска на сумму 10 000 млн. тенге	Май 2020	Фиксиро- ванная 15,00%	1 862	1 753
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 1-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге	Февраль 2019	Фиксиро- ванная, 9,50%	1 284	1 206
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска на сумму 5 000 млн. тенге	Октябрь 2019	Фиксиро- ванная 12,50%	935	879
			4 081	3 838

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

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

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

18. Субординированные займы

	Дата погашения	Процент- ная ставка	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
млн. рублей			(Неаудиро- ванные данные)	
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%	10 065	9 709
			10 065	22 847

(*) 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 30 июня 2018 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 43 млн. долларов США.

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
млн. рублей	(Неаудиро- ванные данные)	
Необеспеченные кредиты	11 284	10 943
Обеспеченные кредиты	2 228	6 114
Прочие привлеченные средства	621	91
	14 133	17 148

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(Неаудиро- ванные данные)	
млн. рублей		
Физические лица		
Срочные депозиты	149 374	143 244
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>51 391</u>	<u>43 458</u>
	<u>200 765</u>	<u>186 702</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	8 698	5 923
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>383</u>	<u>318</u>
	<u>9 081</u>	<u>6 241</u>
	<u>209 846</u>	<u>192 943</u>

21. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(Неаудиро- ванные данные)	
млн. рублей		
Расчеты с поставщиками	2 364	2 613
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 582	2 276
Резерв на возврат комиссий по страховкам	1 004	756
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	456	377
Страховые взносы «Агентству по страхованию вкладов»	272	204
Резерв на реструктуризацию	36	38
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	24	-
Резерв по судам	23	20
Прочие	<u>181</u>	<u>155</u>
	<u>5 942</u>	<u>6 439</u>

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

	2018 год	2017 год
млн. рублей		
Остаток на 1 января	756	475
Чистое создание резерва	1 159	993
Сумма выплаченная	<u>(911)</u>	<u>(840)</u>
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	1 004	628

21. Прочие обязательства (продолжение)

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

млн. рублей	2018 год	2017 год
Остаток на 1 января	38	51
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	(2)	(3)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	36	48

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

млн. рублей	Примечание	2018 год
Остаток на 31 декабря 2017 года		-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, за вычетом налога (см. Примечание 3)		15
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		15
Чистое создание резерва	8	8
Курсовые разницы при пересчете показателей		1
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)		24

По состоянию на 30 июня 2018 года ожидаемые убытки для расчета резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов оцениваются исходя из срока 12 месяцев.

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

млн. рублей	2018 год	2017 год
Остаток на 1 января	20	69
Чистое создание резерва	11	25
Суммы выплаченные	(8)	(45)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	23	49

22. Финансовые инструменты

Риск ликвидности

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года на основе недисконтированных потоков денежных средств. Суммы недисконтированных потоков денежных средств отличаются от балансовых величин, раскрытых в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, так как балансовые данные основаны на дисконтировании потоков денежных средств. Инвестиционные ценные бумаги, 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 стабильным источником фондирования и классифицирует их в соответствии со сроками погашения, установленными договором, или ожидаемыми пролонгациями.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)							31 декабря 2017 года						
	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	29 137	-	-	-	-	-	29 137	23 050	-	-	-	-	-	23 050
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	111	-	-	4 209	4 320	-	-	-	-	-	3 464	3 464
Кредиты клиентам	21 946	38 842	113 942	101 379	2 594	-	278 703	20 871	36 428	106 279	92 435	2 680	-	258 693
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	51	-	-	-	51	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	26 922	336	3 693	583	319	-	31 853	44 731	408	3 024	460	205	-	48 828
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	169	-	-	-	169	-	-	217	-	-	-	217
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 301	7 301	-	-	-	-	-	7 160	7 160
Инвестиция в зависимую компанию	-	-	-	-	-	91	91	-	-	-	-	-	108	108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	34	674	-	-	708	-	-	-	516	-	-	516
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	2 675	2 675	-	-	-	-	-	3 146	3 146
Прочие активы	1 019	21	353	265	6	-	1 664	840	351	164	121	24	-	1 500
Всего активов	79 024	39 199	118 353	102 901	2 919	14 276	356 672	89 492	37 187	109 684	93 532	2 909	13 878	346 682

22. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)							31 декабря 2017 года						
	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
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59	1 692	3 084	-	-	4 835	-	56	426	4 305	-	-	4 787
Субординированные займы	-	-	10 894	-	-	-	10 894	-	-	14 527	10 006	-	-	24 533
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 662	2 877	8 306	165	-	-	15 010	7 076	1 637	8 984	-	-	-	17 697
Текущие счета и депозиты клиентов	32 359	24 095	117 827	36 484	6 713	-	217 478	28 516	22 149	89 118	55 978	5 635	-	201 396
- Текущие счета и депозиты физических лиц	31 677	23 346	110 983	34 921	6 713	-	207 640	27 432	20 655	85 741	55 232	5 635	-	194 695
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	682	749	6 844	1 563	-	-	9 838	1 084	1 494	3 377	746	-	-	6 701
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	166	-	-	-	166	-	-	16	-	-	-	16
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	106	-	-	-	-	-	106
Прочие обязательства	3 279	1 098	1 421	144	-	-	5 942	3 141	2 226	778	294	-	-	6 439
Всего обязательств	39 300	28 129	140 306	39 877	6 713	-	254 325	38 839	26 068	113 849	70 583	5 635	-	254 974
Чистая балансовая позиция	39 724	11 070	(21 953)	63 024	(3 794)	14 276	102 347	50 653	11 119	(4 165)	22 949	(2 726)	13 878	91 708
Безотзывные обязательства кредитного характера	3 606	-	-	-	-	-	3 606	6 096	-	-	-	-	-	6 096
Чистая внебалансовая позиция	3 606	-	-	-	-	-	3 606	6 096	-	-	-	-	-	6 096
Чистая кумулятивная позиция	36 118	47 188	25 235	88 259	84 465	98 741		44 557	55 676	51 511	74 460	71 734	85 612	

22. Финансовые инструменты (продолжение)

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(Неаудирован- ные данные)	
млн. рублей		
Менее 1 месяца	62 599	55 972
От 1 до 3 месяцев	23 114	20 637
От 3 месяцев до 1 года	106 239	81 501
От 1 года до 5 лет	15 688	36 585
	207 640	194 695

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.

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 рыночной котировки 99,2-105,2% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в казахских тенге;
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 102,7% от номинальной стоимости 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 ставке 17,5-19,0%.
- 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 потоков денежных средств по ставкам 0,1% в евро, 1,8% в долларах США, 5,8-6,7% в рублях и 8,0% в казахских тенге;
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 6,0% в рублях, 0,1-2,5% в долларах США, 0,6%-2,2% в евро и 6,6-12,0% 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 основываются только на общедоступных рыночных данных, такие как валютные обменные курсы ЦБ РФ и рыночные процентные ставки.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном консолидированном промежуточном 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 не являющиеся наблюдаемыми данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных, не являющихся наблюдаемыми, 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.

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 моделей в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных не являющихся наблюдаемыми 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.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
		(Неаудированные данные)			
Активы					
Кредиты клиентам	223 163	-	-	227 977	227 977
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 081	-	4 172	-	4 172
Субординированные займы	10 065	10 333	-	-	10 333
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14 133	-	14 802	-	14 802
Текущие счета и депозиты клиентов	209 846	-	211 346	-	211 346

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 стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		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, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года и на 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 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
(Неаудированные данные)			
Активы			
Инвестиционные ценные бумаги	29 707	1 942	31 649
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	166	166

22. Финансовые инструменты (продолжение)

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			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 640	170	48 810
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	16	16

23. 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.

млн. рублей	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по кредитным картам	22 739	17 054
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	3 606	6 096
	26 345	23 150

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера, связанные с кредитованием физических лиц, 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.

24. Операционная аренда

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(Неаудирован- ные данные)	
млн. рублей		
Сроком менее одного года	702	648
Сроком от одного года до пяти лет	1 720	1 589
Сроком более пяти лет	225	214
	2 647	2 451

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, расходы по операционной аренде, отраженные в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке, составили 539 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 521 млн. рублей) (Примечание 9).

25. 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 соответственно 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, произошедшие в Российской Федерации, 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.

25. Условные обязательства (продолжение)

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной сокращенной консолидированной промежуточной 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 сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность может быть существенным.

26. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

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

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
(Неаудированные данные)		
млн. рублей		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	264
Процентные расходы	(2)	-
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	-	(167)
Общехозяйственные и административные расходы	(37)	-
	<u>(39)</u>	<u>97</u>

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(Неаудированные данные)		
млн. рублей		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(692)
Прочие обязательства	(37)	-
	<u>(37)</u>	<u>(692)</u>

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(а) Операции с материнской компанией (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, представленные выше, включают срочные депозиты в сумме 692 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 15,24% и сроком погашения от одного года до двух лет.

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(Неаудированные данные) млн. рублей		
Процентные расходы	(533)	(617)
Комиссионные доходы	613	576
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	303
Прочие операционные доходы	197	161
Общехозяйственные и административные расходы	(793)	(611)
	(510)	(188)

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

	30 июня 2018 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
млн. рублей		
Денежные средства и их эквиваленты	1 309	61
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	51	-
Основные средства и нематериальные активы	1 011	906
Прочие активы	27	48
Субординированные займы	(3 635)	(10 318)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(7 121)	(4 072)
Текущие счета и депозиты клиентов	(7)	(13)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(166)	(16)
Прочие обязательства	(279)	(180)
	(8 810)	(13 584)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включали срочные депозиты в размере 7 121 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,8% и сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного года, от одного года до пяти лет (31 декабря 2017 года: в размере 4 072 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 7,56% и сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного года).

По состоянию на 30 июня 2018 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя депозиты в сумме 7 млн. рублей со сроком погашения менее одного месяца (по состоянию на 31 декабря 2017 года: прочие привлеченные средства в сумме 13 млн. рублей со сроком погашения менее одного месяца).

По состоянию на 30 июня 2018 года субординированные займы составили 3 635 млн. рублей и имели эффективную процентную ставку 10,5% и срок погашения от 3 месяцев до 1 года (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 10 318 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,2% и сроком погашения от 3 месяцев до 5 лет).

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение отчетного периода в размере 438 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 288 млн. рублей).

27. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы в целом. 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) кредитных организаций (Базель III)». По состоянию на 30 июня 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 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: подкрепления 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 учёта и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

27. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

млн. рублей	30 июня 2018 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	400 634	427 584
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	403 128	429 179
Базовый капитал	40 922	38 902
Основной капитал	40 922	38 902
Дополнительный капитал	9 244	15 674
Всего	50 166	54 576
Норматив достаточности базового капитала H20.1	10,2%	9,1%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	10,2%	9,1%
Норматив достаточности капитала H20.0	12,5%	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 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

млн. рублей	30 июня 2018 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Активы, взвешенные с учетом риска	286 804	273 581
Капитал I уровня	56 690	52 873
Капитал II уровня	5 531	12 253
Всего	62 221	65 126
Коэффициент достаточности капитала I уровня	19,8%	19,3%
Коэффициент достаточности капитала	21,7%	23,8%

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям.

28. 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.

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, являются менее значительными, и 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.

Выручка по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством. 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.

28. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/(расходы)	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018						
(Неаудированные данные)						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6 374	2 113	15 739	1 838	-	26 064
Процентные расходы	(1 515)	(833)	(5 687)	(945)	-	(8 980)
Чистый процентный доход	4 859	1 280	10 052	893	-	17 084
Комиссионные доходы	1 016	1 012	2 544	870	193	5 635
Комиссионные расходы	(230)	(456)	(479)	(441)	(311)	(1 917)
Чистый комиссионный доход	786	556	2 065	429	(118)	3 718
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(18)	(6)	(73)	160	77	140
Операционные доходы	5 627	1 830	12 044	1 482	(41)	20 942
Резервы под обесценение	(1 056)	(151)	(658)	(352)	(97)	(2 314)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(10 491)	(10 491)
Операционные расходы	(1 056)	(151)	(658)	(352)	(10 588)	(12 805)
Прибыль до налогообложения	4 571	1 679	11 386	1 130	(10 629)	8 137
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 624)	(1 624)
Чистая прибыль за период	4 571	1 679	11 386	1 130	(12 253)	6 513

28. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты (продолжение)

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/(расходы)	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (Неаудированные данные)						
Процентные доходы	5 716	2 626	12 697	1 889	-	22 928
Процентные расходы	(1 452)	(1 005)	(4 406)	(1 467)	-	(8 330)
Чистый процентный доход	4 264	1 621	8 291	422	-	14 598
Комиссионные доходы	1 533	963	2 420	868	140	5 924
Комиссионные расходы	(74)	(333)	(147)	(101)	(494)	(1 149)
Чистый комиссионный доход	1 459	630	2 273	767	(354)	4 775
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(11)	(1)	(29)	36	53	48
Операционные доходы	5 712	2 250	10 535	1 225	(301)	19 421
Резервы под обесценение	(947)	(337)	122	(240)	(14)	(1 416)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(9 022)	(9 022)
Операционные расходы	(947)	(337)	122	(240)	(9 036)	(10 438)
Прибыль до налогообложения	4 765	1 913	10 657	985	(9 337)	8 983
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 832)	(1 832)
Чистая прибыль за период	4 765	1 913	10 657	985	(11 169)	7 151
Активы сегментов						
млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего	
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	69 323	16 781	132 449	52 655	271 208	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	71 725	15 635	115 809	64 876	268 045	

28. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты (продолжение)

Выверка активов сегментов, подлежащих раскрытию, по отношению к общим активам приведена ниже:

млн. рублей	30 июня 2018 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	271 208	268 045
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	15 204	13 878
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	1 903	1 640
Активы, удерживаемые для продажи	169	217
Основные средства и нематериальные активы	7 301	7 160
Инвестиция в зависимую компанию	91	108
Требования по налогу на прибыль	3 383	3 662
Прочие активы	1 664	1 500
Всего активов	300 923	296 210

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Шесть месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	19 992	6 076	(4)	26 064
Процентные расходы	(7 169)	(1 815)	4	(8 980)
Чистый процентный доход	12 823	4 261	-	17 084
Комиссионные доходы	4 334	1 301	-	5 635
Комиссионные расходы	(1 769)	(148)	-	(1 917)
Чистый комиссионный доход	2 565	1 153	-	3 718
Чистый прочий операционный доход/(расход)	224	(84)	-	140
Операционные доходы	15 612	5 330	-	20 942
Резервы под обесценение	(2 070)	(244)	-	(2 314)
Общехозяйственные и административные расходы	(7 891)	(2 600)	-	(10 491)
Операционные расходы	(9 961)	(2 844)	-	(12 805)
Прибыль до налогообложения	5 651	2 486	-	8 137
Расход по налогу на прибыль	(1 104)	(520)	-	(1 624)
Чистая прибыль за период	4 547	1 966	-	6 513

28. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	18 480	4 448	-	22 928
Процентные расходы	(7 065)	(1 265)	-	(8 330)
Чистый процентный доход	11 415	3 183	-	14 598
Комиссионные доходы	4 636	1 288	-	5 924
Комиссионные расходы	(1 010)	(139)	-	(1 149)
Чистый комиссионный доход	3 626	1 149	-	4 775
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	1 753	(71)	(1 634)	48
Операционные доходы	16 794	4 261	(1 634)	19 421
Резервы под обесценение	(1 596)	180	-	(1 416)
Общехозяйственные и административные расходы	(7 103)	(1 919)	-	(9 022)
Операционные расходы	(8 699)	(1 739)	-	(10 438)
Прибыль до налогообложения	8 095	2 522	(1 634)	8 983
Расход по налогу на прибыль	(1 299)	(533)	-	(1 832)
Прибыль за период	6 796	1 989	(1 634)	7 151
Активы сегментов				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	253 056	49 643	(1 776)	300 923
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	260 204	38 946	(2 940)	296 210

28. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты (продолжение)

Сегментные активы и обязательства

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
30 июня 2018 года				
(Неаудированные данные)				
Денежные средства и их эквиваленты	23 435	5 697	-	29 132
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 714	606	-	4 320
Кредиты клиентам	184 218	38 945	-	223 163
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	51	-	51
Инвестиционные ценные бумаги	29 464	2 185	-	31 649
Активы, удерживаемые для продажи	169	-	-	169
Основные средства и нематериальные активы	5 906	1 395	-	7 301
Инвестиция в зависимую компанию	1 867	-	(1 776)	91
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	674	34	-	708
Требования по отложенному налогу	2 557	118	-	2 675
Прочие активы	1 052	612	-	1 664
Всего активов	253 056	49 643	(1 776)	300 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 081	-	4 081
Субординированные займы	10 065	-	-	10 065
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 655	10 478	-	14 133
Текущие счета и депозиты клиентов	186 260	23 586	-	209 846
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	166	-	166
Прочие обязательства	4 693	1 249	-	5 942
Всего обязательств	204 673	39 560	-	244 233

28. 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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 820	1 990	-	48 810
Основные средства и нематериальные активы	5 887	1 273	-	7 160
Активы, удерживаемые для продажи	217	-	-	217
Инвестиция 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

39. События после отчетной даты

В июле 2018 года Группа объявила и выплатила дивиденды на сумму 915 млн. рублей в соответствии с решением Совета Директоров.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова