

1. Описание Группы

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

Зарегистрированный юридический адрес

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

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
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 (%)	
		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
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 Страктчерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже

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

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
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	Мосолов Дмитрий	Первый заместитель Председателя Правления
Вайсбанд Галина	Член Совета Директоров	Алешкин Артем	Заместитель Председателя Правления
Тай Юлий	Член Совета Директоров	Шаффер Мартин	Заместитель Председателя Правления
		Антоненко Александр	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 31 марта 2018 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 231 банковских офисов, 3 749 кредитных офиса, 76 региональных центров, 2 представительства, более 102 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 31 марта 2018 года сеть банкоматов насчитывала 699 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2018 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 8 612 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 224 почтовых отделений и 475 банкомата и платежных терминалов на территории страны.

2. Принципы составления 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, поскольку представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновленные данные, предоставляемые в дополнение к ранее представившейся 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. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

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

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

Текущая экономическая и геополитическая обстановка оказала влияние на российскую экономику, в том числе обусловила снижение темпов роста, нестабильность валюты, нехватку ликвидности и увеличение финансовой нагрузки на потребителей. Эти и другие факторы создают риски для деятельности Группы. Руководство Группы предпринимает все необходимые меры для поддержки экономической стабильности Группы и ее деятельности в нынешних условиях.

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(б)(i) и Примечании 13.

3. Основные принципы учетной политики

(а) Изменение учетной политики 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».

Группа применяет МСФО (IFRS) 9, выпущенный Советом по МСФО в июле 2014 года, с датой перехода с 1 января 2018 года, что привело к изменению в учетной политике и корректировке сумм, отраженных в финансовой отчетности на предыдущую отчетную дату. Группа не применяла МСФО (IFRS) 9 досрочно в предыдущих периодах.

Группа решила не пересчитывать сравнительные данные, что предусмотрено правилами перехода на МСФО (IFRS) 9. Любые корректировки балансовой стоимости активов и обязательств на дату перехода были признаны в нераспределенной прибыли и прочих резервах на начало текущего отчетного периода. Группа также решила продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9. Соответственно, примечания к данной финансовой отчетности раскрыты с учетом изменений в МСФО (IFRS) 7. Примечания к финансовой отчетности, содержащие сравнительные данные, повторяют раскрытия за предыдущий год.

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

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

млн. рублей

Резерв переоценки

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно МСФО (IFRS) 9	(31)
Налог	6
Влияние на 1 января 2018 года	(25)

Прочие резервы

Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9	(1 847)
Налог	367
Влияние на 1 января 2018 года	(1 480)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(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:

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

Применение МСФО (IFRS) 9 не оказало влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств.

(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 (б) (i).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

млн. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассифи- кация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	48 810	-	-
В категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	-	(48 810)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Из категории "Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи"	-	48 810	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9	-	-	48 810
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ Резерв согласно МСФО (IAS) 37 млн. рублей	Изменение основы оценки млн. рублей	Резерв под обесценение согласно МСФО (IFRS) 9 млн. рублей
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)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	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)

(б) Финансовые активы и обязательства

(i) 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.

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.

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 (vii) содержатся требования перехода в отношении классификации финансовых активов.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

- политики и цели, установленные для 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

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
- 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.

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.

(ii) Оценка обесценения

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

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

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

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Уровни кредитного риска

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

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

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

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

Определение значительного повышения кредитного риска

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

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя «ограничитель», основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа предположительно 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).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

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 с момента первоначального признания больше, чем определено для соответствующей позиции, подверженной кредитному риску, для физических лиц - более, чем согласованный коэффициент.

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

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

Группа 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Прогнозная информация

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

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

(iii) Учет хеджирования

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

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 марта 2018 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента вступления их в действие. Группа еще не закончила анализ возможного влияния этих изменений на свою консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

(г) Сравнительные данные

Представление комиссионных доходов было изменено на 31 марта 2018 года по сравнению с представлением на 31 марта 2017 года для более соответствующего отражения сути операций. Эффект от изменения в представлении приведен ниже:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017		Три месяца, закончившихся 31 марта 2017
	До	Реклассифи-	После
	реклассифи-	цировано	реклассифи-
	кации		кации
	млн. рублей	млн. рублей	млн. рублей
Реклассификация комиссий от торговых партнеров из статьи "Комиссионные доходы" в состав процентных доходов по кредитам физических лиц статьи "Процентные доходы" сокращенного консолидированного промежуточного отчета о прибыли или убытке			
Процентные доходы	11 234	128	11 362
Комиссионные доходы	2 829	(128)	2 701

4. Процентные доходы и процентные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	11 999	10 457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	730	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	80	106
Кредиты корпоративным клиентам	71	118
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	64	313
	12 944	11 362
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 630	3 392
Субординированные займы	543	563
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	193	199
Выпущенные долговые ценные бумаги	125	31
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	82	-
	4 573	4 185

В состав процентных доходов по кредитам, выданным физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, входит общая сумма, равная 682 млн. рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 822 млн. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5. Комиссионные доходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Агентские операции по договорам страхования	1 267	1 630
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	369	345
Кассовые операции	356	244
Штрафы, полученные от клиентов	306	263
Комиссии от торговых партнеров	211	138
Комиссии за перевод пенсионных взносов	29	67
Прочие	45	14
	2 583	2 701

С ноября 2017 года Группа прекратила предоставлять агентские услуги по продаже продуктов страховых компаний в сегменте потребительского кредитования в России. Группа начала предоставлять прочие банковские услуги клиентам в сегменте потребительского кредитования.

6. Комиссионные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	302	119
Платежи "Агентству по страхованию вкладов"	275	178
Кассовые операции	139	134
Проверка качества клиентов	116	121
Государственные пошлины	39	-
Прочие	22	11
	893	563

7. Чистый прочий операционный доход/(расход)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140	-
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	14
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	73	73
Прибыль от участия в зависимой компании	51	30
Прибыль от продажи кредитов	-	2
Чистая прибыль от переоценки процентных производных финансовых инструментов	-	1
Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа	(21)	-
Чистый убыток от сделок "Спот" и валютных производных финансовых инструментов	(164)	(117)
Прочие	14	27
	93	30

8. Создание/(восстановление) резервов под обесценение

		Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Примечание	млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	
Потребительские кредиты	13	560	457
Кредиты наличными денежными средствами	13	341	51
Кредиты по кредитным картам	13	126	118
Кредиты корпоративным клиентам	13	68	57
Прочие активы	16	20	12
Кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	23	2	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	(1)	-
Денежные средства и их эквиваленты	11	(1)	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	(3)	-
Ипотечные кредиты	13	(53)	(50)
		1 059	645

9. Общехозяйственные и административные расходы

		Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Примечание	млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	
Вознаграждение сотрудников и прочие расходы на персонал		2 433	2 318
Налоги и отчисления по заработной плате		567	541
Амортизация и износ		413	439
Арендная плата	25	264	260
Информационные услуги		243	217
Ремонт и эксплуатация		198	185
Телекоммуникационные и почтовые расходы		186	192
Профессиональные услуги		181	169
Реклама и маркетинг		146	31
Налоги, отличные от налога на прибыль		51	57
Транспортные и командировочные расходы		42	41
Прочие		88	62
		4 812	4 512

10. Расход по налогу на прибыль

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Расход по текущему налогу	(383)	(441)
Расход по отложенному налогу	(472)	(434)
	(855)	(875)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Прибыль до налогообложения	4 283	4 188
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный с применимой ставкой по налогу на прибыль 20%	(857)	(838)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(24)	(37)
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	26	-
	(855)	(875)

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

млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возмеще- ние по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи/ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63	(13)	50	(4)	1	(3)
	63	(13)	50	(4)	1	(3)

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	7 328	6 320
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	5 440	9 007
Денежные средства в кассе	2 520	4 822
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	2 240	1 562
Счета и депозиты в НБ РК	1 800	416
Счета типа "Ностро" в НБ РК	51	913
	19 379	23 040

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

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

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	1 974	1 823
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 394	1 328
Обязательные резервы в НБ РК	235	312
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	-	1
Резерв под обесценение	(3)	-
	3 600	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 и ВИЗА являются страховыми депозитами, свободное использование которых ограничено.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

12. (продолжение)

Движение по резерву под обесценение может быть представлено следующим образом:

	Примечание	2018 год млн. рублей
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)		(6)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		(6)
Чистое создание резерва	8	<u>3</u>
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)		<u>(3)</u>

По состоянию на 31 марта 2018 года резерв под обесценение по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах рассчитан на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

13. Кредиты клиентам

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	126 668	120 854
Потребительские кредиты	76 813	74 731
Кредиты по кредитным картам	17 565	17 382
Кредиты корпоративным клиентам	3 835	3 880
Ипотечные кредиты	1 786	1 920
Резерв под обесценение	<u>(12 215)</u>	<u>(10 518)</u>
	<u>214 452</u>	<u>208 249</u>

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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2018 года:

млн.рублей	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	Всего
Непросроченные	190 232	17 698	515	208 445
Просроченные на срок менее 30 дней	2 806	3 554	667	7 027
Просроченные на срок 31-90 дней	-	3 287	-	3 287
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2 970	2 970
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	4 787	4 787
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	151	151
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	193 038	24 539	9 090	226 667
Резерв под обесценение	(2 809)	(2 879)	(6 527)	(12 215)
Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение	190 229	21 660	2 563	214 452

Непросроченные и просроченные менее 30 дней кредитно-обесцененные кредиты, по которым ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок, включают кредиты корпоративным клиентам.

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

	31 марта 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	259,7	48	172,2	48
Потребительские кредиты	38,6	17	37,5	17

	31 марта 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Минималь- ный еже- месячный платеж* %	Средний лимит задолжен- ности тыс.	Средний срок мес.	Минималь- ный еже- месячный платеж* %	Средний лимит задолжен- ности тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредитные карты	5%	81	60	5%	66	60

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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 53% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 52%).

Общие суммы резервов под обесценение в соотношении к кредитам, не приносящим дохода, по типам кредитов представлены в следующей таблице:

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Покрытие		Покрытие	
	Кредиты, не приносящие дохода	резервы под обесценение	Кредиты, не приносящие дохода	резервы под обесценение
	млн. рублей	%	млн. рублей	%
(Неаудированные данные)				
Кредиты наличными денежными средствами	3 874	166	3 879	130
Потребительские кредиты	2 422	148	2 469	122
Кредиты по кредитным картам	1 298	114	1 414	124
Кредиты корпоративным клиентам	1 183	42	-	-
Ипотечные кредиты	313	75	389	75
Итого	9 090	134	8 151	129

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 к кредитам, не приносящим дохода, относятся кредитно-обесцененные кредиты, по которым ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, таких продаж кредитов не было. (Примечание 7).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к) годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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 31 марта 2018 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 4 136 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 4 269 млн. рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 марта 2018 года был бы на 2 145 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	5 045	3 006	1 747	291	429	10 518
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	1 414	556	(148)	-	2	1 824
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	341	560	126	(53)	68	1 042
Восстановление раннее списанных кредитов	775	184	182	54	-	1 195
Списания Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(1 179)	(751)	(432)	(58)	-	(2 420)
	24	29	3	-	-	56
Остаток по состоянию на 31 марта (неаудирован- ные данные)	6 420	3 584	1 478	234	499	12 215

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	8 156	3 511	3 105	485	2	142	15 401
Чистое создание/ (восстановле- ние) резерва под обесценение	51	457	118	(50)	-	57	633
Восстановление раннее списанных кредитов	1 049	206	189	40	-	-	1 484
Списания	(2 309)	(927)	(935)	(65)	-	-	(4 236)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(8)	(7)	(1)	-	-	-	(16)
Остаток по состоянию на 31 марта (неаудирован- ные данные)	6 939	3 240	2 476	410	2	199	13 266

14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи/ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

		31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги			
Не обремененные залогом		44 858	42 152
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	19	1 985	6 658
		46 843	48 810

15. Основные средства и нематериальные активы

(а) Нематериальные активы

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Фактические затраты	8 295	7 741
Накопленная амортизация	(5 541)	(5 059)
Остаточная стоимость	<u>2 754</u>	<u>2 682</u>

(б) Основные средства

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Фактические затраты	11 037	11 042
Накопленный износ	(6 426)	(6 495)
Резерв под обесценение	(68)	(69)
Остаточная стоимость	<u>4 543</u>	<u>4 478</u>

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

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	(69)	(84)
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	<u>1</u>	<u>6</u>
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	<u>(68)</u>	<u>(78)</u>

16. Прочие активы

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Расчеты с поставщиками	947	971
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	417	306
Авансы и предоплаты	106	94
Начисленные доходы	45	29
Прочие	182	107
Резерв под обесценение	(7)	(7)
	<u>1 690</u>	<u>1 500</u>

16. Прочие активы (продолжение)

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

	Примечание	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Остаток на 31 декабря 2017 года		(7)	(5)
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, за вычетом налога (см. Примечание 3)		(1)	-
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		(8)	(5)
Чистое создание резерва под обесценение	8	20	(12)
Списания		(19)	10
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		-	1
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)		(7)	(6)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 1-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге	Февраль 2019	Фиксированная 9,50%	1 225	1 206
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска на сумму 10 000 млн. тенге	Май 2020	Фиксированная 15,00%	1 888	1 753
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска на сумму 5 000 млн. тенге	Октябрь 2019	Фиксированная 12,50%	942	879
			4 055	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	Процентная ставка	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США	Апрель 2020/ Апрель 2018*	Фиксированная 9,38%	13 169	13 138
Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США	Апрель 2021/ Апрель 2019*	Фиксированная 10,50%	9 422	9 709
			22 591	22 847

(*) дата возможного досрочного погашения

В октябре 2012 года Группа выпустила субординированные еврооблигации в сумме 500 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 9,38% через Евразия Кэпитал С.А. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 24 апреля 2018 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 862,4 базисных пункта. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. В ноябре 2012 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2018 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 279 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом прочем операционном доходе (Примечание 7). В апреле 2018 года Группа полностью погасила субординированные облигации по номиналу.

В октябре 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации, удовлетворяющие требованиям к капиталу второго уровня в соответствии с Базелем III в сумме 200 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 10,50% через Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 17 апреля 2019 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 903 базисных пункта. В ноябре 2013 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2018 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 43 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом прочем операционном доходе (Примечание 7).

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Необеспеченные кредиты	8 822	10 943
Обеспеченные кредиты	2 117	6 114
Прочие привлеченные средства	108	91
	11 047	17 148

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

19. (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 1 985 млн. рублей (Примечание 14) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам, с правом регресса только на переданные активы. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращала их признание. Справедливая стоимость переданных активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и соответствующих обеспеченных кредитов была равна их балансовой стоимости, а чистая позиция составила 132 млн. рублей.

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

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Физические лица		
Срочные депозиты	140 045	143 244
Текущие счета и депозиты до востребования	49 980	43 458
	<u>190 025</u>	<u>186 702</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	8 077	5 923
Текущие счета и депозиты до востребования	338	318
	<u>8 415</u>	<u>6 241</u>
	<u>198 440</u>	<u>192 943</u>

21. Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	316	16
	<u>316</u>	<u>16</u>

22. Прочие обязательства

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Расчеты с поставщиками	2 328	2 613
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 570	2 276
Резерв на возврат комиссий по страховкам	825	756
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	391	377
Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов"	264	204
Резерв на реструктуризацию	38	38
Резервы по судам	17	20
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	17	-
Прочие	196	155
	5 646	6 439

Движение по резерву на возврат комиссий по страховкам может быть представлено следующим образом:

	2018 год млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	756	475
Чистое создание резерва	448	440
Сумма выплаченная	(379)	(394)
Остаток на 31 декабря	825	521

Движение по строке "резервы по судам" за период может быть представлено следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	20	69
Чистое восстановление резерва	(2)	(17)
Сумма выплаченная	(1)	(5)
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	17	47

Движение по строке "резерв на реструктуризацию" за период может быть представлено следующим образом:

	2018 год млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	38	51
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	-	(3)
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	38	48

22. Прочие обязательства (продолжение)

Движение по строке "резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов" за период может быть представлено следующим образом:

	Примечание	2018 год млн. рублей
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 под обесценение	8	<u>2</u>
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)		<u>17</u>

По состоянию на 31 марта 2018 года резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов рассчитан на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

23. Финансовые инструменты

Риск ликвидности

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые данные основаны на дисконтировании потоков денежных средств. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию "Менее 1 месяца", так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде или заложены по сделкам РЕПО в случае недостатка ликвидности. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Основываясь на прошлом опыте, руководство считает большую часть срочных депозитов и текущих счетов физических лиц стабильным источником фондирования и классифицирует срочные депозиты в соответствии со сроками погашения, установленными договором, и ожидаемыми пролонгациями, а текущие счета в соответствии с ожидаемым оттоком денежных средств. Презентация риска ликвидности была изменена начиная с 2017 года.

23. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	31 марта 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	19 380	-	-	-	-	-	19 380	23 050	-	-	-	-	-	23 050
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	3 600	3 600	-	-	-	-	-	3 464	3 464
Кредиты клиентам	21 409	37 781	109 654	94 398	2 704	-	265 946	20 871	36 428	106 279	92 435	2 680	-	258 693
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи/финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 701	6	2 938	917	304	-	46 866	44 731	408	3 024	460	205	-	48 828
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 297	7 297	-	-	-	-	-	7 160	7 160
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	211	-	-	-	211	-	-	217	-	-	-	217
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	159	159	-	-	-	-	-	108	108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	872	-	-	872	-	-	-	516	-	-	516
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	3 031	3 031	-	-	-	-	-	3 146	3 146
Прочие активы	1 027	298	160	173	32	-	1 690	840	351	164	121	24	-	1 500
Всего активов	84 517	38 085	112 965	96 360	3 040	14 087	349 054	89 492	37 187	109 684	93 532	2 909	13 878	346 682

23. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	31 марта 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	56	134	1 520	3 206	-	-	4 916	-	56	426	4 305	-	-	4 787
Субординированные займы	13 756	-	497	9 492	-	-	23 745	-	-	14 527	10 006	-	-	24 533
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 349	1 037	6 013	-	-	-	11 399	7 076	1 637	8 984	-	-	-	17 697
Текущие счета и депозиты клиентов	36 583	17 522	109 316	36 944	6 026	-	206 391	28 516	22 149	89 118	55 978	5 635	-	201 396
- Текущие счета и депозиты физических лиц	35 983	16 997	103 344	34 748	6 026	-	197 098	27 432	20 655	85 741	55 232	5 635	-	194 695
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	600	525	5 972	2 196	-	-	9 293	1 084	1 494	3 377	746	-	-	6 701
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	42	-	274	-	-	-	316	-	-	16	-	-	-	16
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	146	-	-	-	-	-	146	106	-	-	-	-	-	106
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	111	-	-	111	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 295	965	1 205	181	-	-	5 646	3 141	2 226	778	294	-	-	6 439
Всего обязательств	58 227	19 658	118 825	49 934	6 026	-	252 670	38 839	26 068	113 849	70 583	5 635	-	254 974
Чистая балансовая позиция	26 290	18 427	(5 860)	46 426	(2 986)	14 087	96 384	50 653	11 119	(4 165)	22 949	(2 726)	13 878	91 708
Безотзывные обязательства кредитного характера	4 045	-	-	-	-	-	4 045	6 096	-	-	-	-	-	6 096
Чистая внебалансовая позиция	4 045	-	-	-	-	-	4 045	6 096	-	-	-	-	-	6 096
Чистая кумулятивная позиция	22 245	40 672	34 812	81 238	78 252	92 339	44 557	55 676	51 511	74 460	71 734	85 612		

23. Финансовые инструменты (продолжение)

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

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Менее 1 месяца	63 460	55 972
От 1 до 3 месяцев	16 872	20 637
От 3 месяцев до 1 года	96 775	81 501
От 1 года до 5 лет	19 991	36 585
	197 098	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

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 98.9-103.5% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в казахских тенге.
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 100.2-103.2% от номинальной стоимости для субординированного займа в долларах США.

23. Финансовые инструменты (продолжение)

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 18.0-22.3%
- Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 10,5%
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 0,6% в евро, 1,5% в долларах США, 5.9-6.6% в рублях и 8,5% в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 6,9% в рублях, 0,1%-2,4% в долларах США, 0,4%-2,2% в евро и 6,8%-12,5% в казахских тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие как валютные обменные курсы ЦБ РФ и рыночные процентные ставки.

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 ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Блок управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Директору по управлению рисками и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

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 ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

23. Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая	Справедливая стоимость			Всего
	стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
	(Неаудированные данные)				
Кредиты клиентам	214 452	-	-	218 735	218 735
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 055	4 110	-	-	4 110
Субординированные займы	22 591	22 897	-	-	22 897
Счета и депозиты банков и других финансовых	11 047	-	11 180	-	11 180
Текущие счета и депозиты клиентов	198 440	-	199 556	-	199 556

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	17 148	-	17 416	-	17 416
Текущие счета и депозиты клиентов	192 943	-	193 711	-	193 711

23. Финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 марта 2018 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 31 марта 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
	(Неаудированные данные)		
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 548	295	46 843
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	316	316

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

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

24. 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.

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	20 187	17 054
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	4 045	6 096
	<u>24 232</u>	<u>23 150</u>

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера 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.

25. Операционная аренда

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

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

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Сроком менее одного года	773	648
Сроком от одного года до пяти лет	1 767	1 589
Сроком более пяти лет	224	214
	2 764	2 451

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, расходы по операционной аренде, отраженные в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибылях и убытках, составили 264 млн. рублей (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года: 260 млн. рублей) (Примечание 9).

26. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

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

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.

26. 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, 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.

27. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	-	120
Процентные расходы	(1)	-
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	-	(608)
	<u>(1)</u>	<u>(488)</u>

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

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	(692)
	<u>-</u>	<u>(692)</u>

27. Операции со связанными сторонами (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 до трех месяцев. По состоянию на 31 марта 2018 года счетов и депозитов в материнской компании не было.

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

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Процентные расходы	(337)	(270)
Комиссионные доходы	241	260
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	93	1 049
Прочие операционные доходы	267	128
Общехозяйственные и административные расходы	(385)	(320)
	(121)	847

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:

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	64	61
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2	-
Основные средства и нематериальные активы	959	906
Прочие активы	12	48
Субординированные займы	(11 577)	(10 318)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2 994)	(4 072)
Текущие счета и депозиты клиентов	(6)	(13)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(274)	(16)
Прочие обязательства	(279)	(180)
	(14 093)	(13 584)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включали срочные депозиты в размере 2 994 млн. рублей по эффективной процентной ставке 7,1% со сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного года (31 декабря 2017 года: в размере 4 072 млн. рублей по эффективной процентной ставке 7,56% со сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного года).

По состоянию на 31 марта 2018 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя депозиты в сумме 6 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца (по состоянию на 31 декабря 2017 года: прочие привлеченные средства в сумме 13 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца).

По состоянию на 31 марта 2018 года субординированные займы в сумме 11 577 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 10,1% и срок погашения менее одного месяца и от 1 года до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 10 318 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,2% и сроком погашения от трех месяцев до пяти лет).

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений и страховых взносов в течение отчетного периода в размере 188 млн. рублей (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года: 153 млн. рублей).

28. 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. Начиная с 1 января 2014 года 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 31 марта 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно)

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

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

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

28. Управление капиталом (продолжение)

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

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

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	392 662	427 584
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	393 832	429 179
Базовый капитал	41 931	38 902
Основной капитал	41 931	38 902
Дополнительный капитал	12 901	15 674
Всего капитала	54 832	54 576
Норматив достаточности базового капитала H20.1	10,6%	9,1%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	10,6%	9,1%
Норматив достаточности капитала H20.0	14,0%	12,8%

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

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Международных Расчетов по состоянию на 31 марта 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	284 020	273 581
Капитал I уровня	55 184	52 873
Капитал II уровня	10 728	12 253
Всего капитала	65 912	65 126
Коэффициент достаточности капитала I уровня	19,4%	19,3%
Коэффициент достаточности капитала	23,2%	23,8%

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

29. 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.

Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Правлением исходя из сегментной прибыли или убытка. Процентный расход и прочий операционный доход (расход) для главных операционных сегментов рассчитан на основе распределения финансирования, привлеченного казначейством.

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

(а) Операционные сегменты

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/(расходы)	Всего
Три месяца, закончившихся 31 марта 2018						
(Неаудированные данные)						
Процентные доходы	3 327	1 092	7 541	984	-	12 944
Процентные расходы	(822)	(437)	(2 856)	(458)	-	(4 573)
Чистый процентный доход	2 505	655	4 685	526	-	8 371
Комиссионные доходы	545	455	1 050	407	126	2 583
Комиссионные расходы	(109)	(198)	(237)	(215)	(134)	(893)
Чистый комиссионный доход	436	257	813	192	(8)	1 690
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(15)	(4)	(50)	138	24	93
Операционные доходы	2 926	908	5 448	856	16	10 154
Резервы под обесценение	(560)	(126)	(341)	(12)	(20)	(1 059)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(4 812)	(4 812)
Операционные расходы	(560)	(126)	(341)	(12)	(4 832)	(5 871)
Прибыль до налогообложения	2 366	782	5 107	844	(4 816)	4 283
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(855)	(855)
Чистая прибыль за период	2 366	782	5 107	844	(5 671)	3 428

29. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/(расходы)	Всего
Три месяца, закончившихся 31 марта 2017						
(Неаудированные данные)						
Процентные доходы	2 925	1 325	6 155	957	-	11 362
Процентные расходы	(671)	(499)	(2 255)	(760)	-	(4 185)
Чистый процентный доход	2 254	826	3 900	197	-	7 177
Комиссионные доходы	783	477	985	385	71	2 701
Комиссионные расходы	(52)	(151)	(114)	(78)	(168)	(563)
Чистый комиссионный доход	731	326	871	307	(97)	2 138
Чистый прочий операционный доход	(7)	(2)	(21)	16	44	30
Операционные доходы	2 978	1 150	4 750	520	(53)	9 345
Резервы под обесценение	(457)	(118)	(51)	(7)	(12)	(645)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(4 512)	(4 512)
Операционные расходы	(457)	(118)	(51)	(7)	(4 524)	(5 157)
Прибыль до налогообложения	2 521	1 032	4 699	513	(4 577)	4 188
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(875)	(875)
Чистая прибыль за период	2 521	1 032	4 699	513	(5 452)	3 313

29. Анализ по сегментам (продолжение)

Активы сегментов

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	73 229	16 087	120 248	59 781	269 345
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	71 725	15 635	115 809	64 876	268 045

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

	31 марта 2018 года млн. рублей (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года млн. рублей
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	269 345	268 045
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	13 302	13 878
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	1 629	1 640
Основные средства и нематериальные активы	7 297	7 160
Активы, удерживаемые для продажи	211	217
Инвестиции в зависимую компанию	159	108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	872	3 662
Требования по налогу на прибыль	3 031	-
Прочие активы	1 690	1 500
Всего активов	297 536	296 210

29. Анализ по сегментам (продолжение)**(б) Географические сегменты**

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	10 051	2 897	(4)	12 944
Процентные расходы	(3 735)	(842)	4	(4 573)
Чистый процентный доход	6 316	2 055	-	8 371
Комиссионные доходы	1 992	591	-	2 583
Комиссионные расходы	(830)	(63)	-	(893)
Чистый комиссионный доход	1 162	528	-	1 690
Чистый прочий операционный доход	145	(52)	-	93
Операционные доходы	7 623	2 531	-	10 154
Резервы под обесценение	(939)	(120)	-	(1 059)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 633)	(1 179)	-	(4 812)
Операционные расходы	(4 572)	(1 299)	-	(5 871)
Прибыль до налогообложения	3 051	1 232	-	4 283
Расход по налогу на прибыль	(600)	(255)	-	(855)
Чистая прибыль за период	2 451	977	-	3 428

29. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	9 211	2 151	-	11 362
Процентные расходы	(3 575)	(610)	-	(4 185)
Чистый процентный доход	5 636	1 541	-	7 177
Комиссионные доходы	2 124	577	-	2 701
Комиссионные расходы	(495)	(68)	-	(563)
Чистый комиссионный доход	1 629	509	-	2 138
Чистый прочий операционный доход	51	(21)	-	30
Операционные доходы	7 316	2 029	-	9 345
Резервы под обесценение	(710)	65	-	(645)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 567)	(945)	-	(4 512)
Операционные расходы	(4 277)	(880)	-	(5 157)
Прибыль до налогообложения	3 039	1 149	-	4 188
Расход по налогу на прибыль	(619)	(256)	-	(875)
Чистая прибыль за период	2 420	893	-	3 313
Активы сегментов				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	256 860	42 452	(1 776)	297 536
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	260 204	38 946	(2 940)	296 210

29. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
31 марта 2018 года				
Денежные средства и их эквиваленты	16 174	3 205	-	19 379
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 365	235	-	3 600
Кредиты клиентам	179 668	34 784	-	214 452
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	2	-	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44 858	1 985	-	46 843
Основные средства и нематериальные активы	5 913	1 384	-	7 297
Активы, удерживаемые для продажи	211	-	-	211
Инвестиции в зависимую компанию	1 935	-	(1 776)	159
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	872	-	-	872
Требования по отложенному налогу	2 765	266	-	3 031
Прочие активы	1 099	591	-	1 690
Всего активов	256 860	42 452	(1 776)	297 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 055	-	4 055
Субординированные займы	22 591	-	-	22 591
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 398	6 649	-	11 047
Текущие счета и депозиты клиентов	177 457	20 983	-	198 440
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	42	274	-	316
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	146	-	146
Обязательства по отложенному налогу	-	111	-	111
Прочие обязательства	4 324	1 322	-	5 646
Всего обязательств	208 812	33 540	-	242 352

29. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	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
Инвестиции в зависимую компанию	1 884	-	(1 776)	108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	516	-	-	516
Требования по отложенному налогу	3 054	92	-	3 146
Прочие активы	948	552	-	1 500
Всего активов	260 204	38 946	(2 940)	296 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 838	-	3 838
Субординированные займы	22 847	-	-	22 847
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 605	8 707	(1 164)	17 148
Текущие счета и депозиты клиентов	176 010	16 933	-	192 943
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	16	-	16
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	106	-	106
Прочие обязательства	4 908	1 531	-	6 439
Всего обязательств	213 370	31 131	(1 164)	243 337

30. События после отчетной даты

В апреле 2018 года субординированные еврооблигации с номинальной стоимостью 500 млн. долларов США, выпущенные в 2012 году со сроком погашения в апреле 2020 года, были досрочно погашены по номиналу после предварительного согласия ЦБ РФ. Сумма досрочного погашения составила 221 млн.долларов США.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова