

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. 15 марта 2012 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 (%)	
		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
		(неаудированные данные)	
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

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

Консолидируемые дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
		(неаудированные данные)	
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00

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 (%)	
		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
		(неаудированные данные)	
ООО "Эквифакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	25,00

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

1. Описание Группы (продолжение)

Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве, 221 банковский офис, 3 562 кредитных офиса, 73 региональных центра, 2 представительства, более 109 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России. По состоянию на 30 июня 2019 года сеть банкоматов насчитывала 700 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2019 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 45 банковских офисов, 9 834 кредитных офиса и пунктов продаж в магазинах, 246 почтовых отделений и 591 банкомат и платежный терминал 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 2018, 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, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(д) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 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.

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

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.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

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) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

3. Основные принципы учетной политики

За исключением перечисленного ниже, существенные принципы учетной политики применялись последовательно как при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, так и представленной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

(а) Изменение учетной политики с 1 января 2019 года

Группа первоначально приняла МСФО (IFRS) 16 Аренда с 1 января 2019 года. Ряд других новых стандартов также были приняты Группой с 1 января 2019 года, но они не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 ввел единую модель бухгалтерского учета на балансе для арендаторов. В результате Группа в качестве арендатора признала актив, представляющий ее права на использование базовых активов, и обязательства по аренде, представляющие ее обязательство осуществлять лизинговые платежи. Бухгалтерский учет в качестве арендодателя остается аналогичным предыдущей учетной политике.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не была пересчитана – т. е. она представлена, как сообщалось ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями. Подробная информация об изменениях в учетной политике представлена ниже.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (применяется с 1 января 2019 года)

В январе 2016 года Комитет по стандартам МСФО (IASB) выпустил новый стандарт по учету аренды. Стандарт требует, чтобы компании учитывали большинство договоров аренды на балансе, признавая новые активы и обязательства. МСФО 16 исключает классификацию аренды в качестве операционной или финансовой для арендаторов и вместо этого вводит единую модель учета. По новой модели в результате аренды компания получает право использовать актив ("лизинговый актив") в начале аренды и, поскольку большинство лизинговых платежей производятся с течением времени, также получает финансирование. В результате новый стандарт требует, чтобы арендаторы отчитывались за все свои договоры аренды таким же образом, как и в случае финансовой аренды с применением МСФО (IAS) 17. МСФО (IFRS) 16 предусматривает два освобождения от признания на балансе активов и обязательств: а) краткосрочная аренда (т. е. аренда сроком на 12 месяцев или менее) и б) аренда предметов низкой стоимости (таких, например, как персональные компьютеры).

Группа приняла МСФО (IFRS) 16, выпущенный Комитетом по стандартам МСФО в январе 2016 года, с датой перехода 1 января 2019 года, что привело к изменениям в учетной политике и корректировкам сумм, ранее признанных в финансовой отчетности. В предыдущие отчетные периоды Группа не использовала ранее применение стандарта.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, в соответствии с которым совокупный эффект первоначального применения отражается в нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не была пересчитана, т. е. она представлена, как сообщалось ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями. Подробная информация об изменениях в учетной политике приводится ниже.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение аренды

Ранее Группа при заключении контракта определяла, является ли соглашение арендой в соответствии с интерпретацией IFRIC 4, определяя, содержит ли соглашение аренду. Теперь Группа оценивает, является ли контракт арендой или содержит ее на основе нового определения аренды. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 договор является или арендой, если он предоставляет право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на вознаграждение.

При переходе на МСФО 16, Группа решила применить упрощение практического характера. Она применяла МСФО 16 только к договорам, которые ранее были определены в качестве аренды. Контракты, которые не были определены в качестве договоров аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и интерпретации (IFRIC) 4, не подвергались пересмотру. Таким образом, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применяется только к договорам, заключенным или измененным после 1 января 2019 года.

Учет у арендатора

В качестве арендатора Группа ранее классифицировала аренду как операционную или финансовую на основе своей оценки того, передал ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением активом. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Группа признает право пользования активом и обязательство по аренде для большинства договоров аренды, т. е. эти договоры аренды находятся на балансе. Группа признает право пользования активом и обязательство по аренде на дату начала договора аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по себестоимости, а затем по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируется на определенные изменения обязательств по аренде.

"Основные средства", указанные в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, включают в себя принадлежащие и арендованные активы, которые не соответствуют определению инвестиционной собственности.

Текущая стоимость прав пользования активами, представлена ниже:

(неаудированные данные)	Примечание	Активы в форме права пользования	
		Основные средства	Итого
млн. рублей			
Остаток на 1 января 2019 года		2 203	2 203
Остаток на 30 июня 2019 года	15	1 903	1 903

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по лизингу первоначально оцениваются по текущей стоимости лизинговых платежей, которые не были выплачены на дату начала договора аренды, дисконтируемых с использованием процентной ставки из договора аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств Группы. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Группа представляет обязательства по аренде в составе статьи "Прочие обязательства" в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

Переход

При переходе на новый стандарт по учету для аренды, классифицируемой в качестве операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, обязательства по лизингу оценивались по состоянию на 1 января 2019 года по оставшимся арендным платежам, дисконтированным по средневзвешенной ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Активы в форме права пользования оцениваются по сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму любых prepaid или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее отнесенным к категории операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- освобождение от признания права активов в форме пользования и обязательств по договорам аренды со сроком менее 12 месяцев;
- исключение первоначальных прямых затрат при оценке прав пользования активами, на дату первоначального применения;
- использование прошлых данных при определении срока аренды, если контракт содержит опцион продления или прекращения аренды.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффект перехода

При переходе на учет по МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы, связанные с правом пользования, и дополнительные обязательства по аренде. Эффект перехода представлен ниже:

(неаудированные данные) **1 января 2019 года**
млн. рублей

Активы в форме права пользования, отраженные в составе статьи "Основные средства"	2 203
Обязательство по аренде	<u>(2 203)</u>

При оценке обязательства по аренде, которые ранее были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала лизинговые платежи, используя средневзвешенную ставку привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Применяемая средневзвешенная ставка составила 11,1%.

(неаудированные данные) **1 января 2019 года**
млн. рублей

Обязательство по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	3 495
Эффект дисконтирования с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	(659)
-аренда активов с низкой стоимостью	(15)
-аренда со сроком менее 12 месяцев на дату перехода	(1 016)
-опционы на продление срока аренды, по которым есть уверенность в их осуществлении	<u>398</u>
Обязательство по аренде на 1 января 2019 года	<u>2 203</u>

Влияние за период

В результате первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как операционная аренда, Группа признала 2 203 млн. руб. активов с правом пользования и 2 203 млн. руб. обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года. Также в отношении этих договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизационные и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала 300 млн. руб. амортизационных отчислений и 119 млн. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Кредиты физическим лицам	26 484	24 303	13 266	12 304
Инвестиционные ценные бумаги	733	1 237	288	507
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	435	164	235	100
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	243	218	149	138
Кредиты корпоративным клиентам	69	142	21	71
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	5	-	5	-
	27 969	26 064	13 964	13 120

Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	6 964	7 344	3 542	3 714
Выпущенные долговые ценные бумаги	523	259	251	134
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	447	357	232	164
Субординированные займы	341	873	71	330
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	126	147	48	65
Обязательство по аренде	119	-	56	-
	8 520	8 980	4 200	4 407

5. Комиссионные доходы

(Неаудированные данные) млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Агентские операции по договорам страхования	2 760	2 951	1 519	1 684
Кассовые операции	1 086	750	620	394
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	935	757	483	388
Штрафы, полученные от клиентов	724	661	385	355
Комиссии от торговых партнеров	524	373	249	162
Комиссии за перевод пенсионных взносов	5	29	-	-
Прочие	84	114	53	69
	6 118	5 635	3 309	3 052

Комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках МСФО (IFRS) 15 оцениваются на основе вознаграждения, указанного в договоре с клиентом. Группа признает выручку, связанную с операциями, на момент совершения операции.

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

6. Комиссионные расходы(Неаудированные данные)
млн. рублей

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Кассовые операции	703	570	372	268
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	609	322	356	183
Платежи «Агентству по страхованию вкладов»	560	559	275	284
Проверка качества клиентов	295	265	143	149
Государственные пошлины	199	105	154	66
Прочие	157	96	75	74
	2 523	1 917	1 375	1 024

7. Чистый прочий операционный (расход)/доход

(Неаудированные данные) млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	176	(487)	7	(560)
Прибыль от участия в зависимой компании	143	108	79	57
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг	(30)	164	-	24
Чистый (убыток)/ прибыль от сделок «Спот» и валютных производных финансовых инструментов	(629)	346	(190)	510
Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа	-	21	-	42
Прочее	<u>71</u>	<u>(12)</u>	<u>35</u>	<u>(26)</u>
	<u>(269)</u>	<u>140</u>	<u>(69)</u>	<u>47</u>

8. Создание/(восстановление) резервов под обесценение

(Неаудированные данные) млн. рублей	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Кредиты наличными денежными средствами	13	706	658	70	317
Потребительские кредиты	13	220	1 056	(130)	496
Кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	21	3	8	3	6
Кредиты корпоративным клиентам	13	(27)	406	(26)	338
Ипотечные кредиты	13	(48)	(53)	(23)	-
Инвестиционные ценные бумаги	14	(76)	62	-	63
Кредиты по кредитным картам	13	(122)	151	(125)	25
Автокредиты	13	-	(1)	-	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	11	-	(1)	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	-	(6)	-	(3)
Прочие активы	16	15	34	6	14
		671	2 314	(225)	1 255

9. Общехозяйственные и административные расходы

(Неаудированные данные) млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Вознаграждение сотрудникам и прочие расходы на персонал	5 514	5 137	2 735	2 704
Налоги и отчисления по заработной плате	1 231	1 127	595	560
Амортизация и износ	1 173	839	597	426
Реклама и маркетинг	659	641	321	495
Профессиональные услуги	558	472	301	291
Телекоммуникационные и почтовые расходы	481	439	255	253
Информационные услуги	477	476	240	233
Ремонт и эксплуатация	425	409	238	211
Арендная плата	201	539	96	275
Налоги, отличные от налога на прибыль	107	129	54	78
Транспортные и командировочные расходы	102	94	56	52
Прочие	186	189	96	101
	11 114	10 491	5 584	5 679

10. Расход по налогу на прибыль

(Неаудированные данные)
млн. рублей

Расход по текущему налогу
Расход по отложенному налогу

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
(2 152)	(838)	(1 081)	(455)
(67)	(786)	(199)	(314)
(2 219)	(1 624)	(1 280)	(769)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

(Неаудированные данные)
млн. рублей

Прибыль до налогообложения

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

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
10 990	8 137	6 270	3 854
(2 198)	(1 627)	(1 254)	(770)
(69)	(51)	(36)	(27)
48	54	10	28
(2 219)	(1 624)	(1 280)	(769)

10. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

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

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года			Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года		
	Сумма до налого- обложе- ния	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Возме- щение по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Возме- щение по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния
млн. рублей												
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	5	(1)	4	(260)	52	(208)	9	(2)	7	(323)	65	(258)
	5	(1)	4	(260)	52	(208)	9	(2)	7	(323)	65	(258)

11. Денежные средства и их эквиваленты

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	8 542	5 104
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	4 323	5 500
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	6 186	3 256
50 крупнейших российских банков	3 008	3
Прочие российские небанковские финансовые институты	1 114	1 914
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	821	1 019
Прочие	1 243	320
Денежные средства в кассе	3 307	4 431
Счета и депозиты в НБ РК	5 456	2 542
Счет типа "Ностро" в НБ РК	1 975	8 132
	29 789	28 965

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов с использованием рейтингов Moody's или аналогов международных агентств, включая рейтинги стран агентства Moody's по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
	Стадия 1	Стадия 1
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		
Рейтинг Ваа3	6 938	3 400
Рейтинг Ва3	1 604	1 704
	8 542	5 104

Справедливая стоимость залога по сделкам "обратного РЕПО" составила 9 683 млн. рублей на 30 июня 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 6 020 млн. рублей).

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
	Стадия 1	Стадия 1
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца		
Рейтинг от А3 до А1	734	938
Рейтинг Ваа	2 009	792
Рейтинг В3	156	-
Рейтинг от Ва3 до Ва1	3 274	1 524
Рейтинг от Саа3 до В1	13	2
	6 186	3 256

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

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

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

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Счета и депозиты в МастерКард, ВИЗА и МИР	2 285	2 205
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 409	1 513
Обязательные резервы в НБ РК	487	960
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	597	516
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
	4 777	5 193

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

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.

По состоянию на 30 июня 2019 года срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца представлены банками стран, входящих в состав ОЭСР.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	Примечание	2019	2018
Остаток на 1 января		1	6
Чистое создание резерва	8	-	(6)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)		1	-

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах с использованием рейтингов Moody's или аналогов международных агентств, включая рейтинги стран агентства Moody's по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
	Стадия 1	Стадия 1
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
Рейтинг от А3 до А1	409	2 201
Рейтинг от Ba3 до Ba1	4 369	2 924
Рейтинг от Caa2 до B1	-	69
	4 778	5 194
Ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Текущая стоимость	4 777	5 193

13. Кредиты клиентам

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты наличными денежными средствами	163 552	157 085
Потребительские кредиты	71 634	75 305
Кредиты по кредитным картам	22 569	20 127
Ипотечные кредиты	1 295	1 516
Кредиты корпоративным	1 124	4 367
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 890)	(13 046)
	247 284	245 354

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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Существенные изменения балансовой стоимости кредитов клиентам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены ниже:

млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты клиентам – до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки				
Остаток на 1 января	220 857	27 840	9 703	258 400
Перевод в Стадию 1	4 348	(4 348)	-	-
Перевод в Стадию 2	(16 007)	16 009	(2)	-
Перевод в Стадию 3	(2 309)	(3 461)	5 770	-
Новые приобретенные финансовые активы	97 374	-	-	97 374
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(78 658)	(8 282)	(712)	(87 652)
Списания	-	-	(3 843)	(3 843)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	137	137
Изменение курса валют	(3 532)	(524)	(186)	(4 242)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	222 073	27 234	10 867	260 174

Существенные изменения балансовой стоимости кредитов клиентам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены ниже:

млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты клиентам – до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки				
Остаток на 1 января	186 850	22 220	9 697	218 767
Перевод в Стадию 1	2 500	(2 500)	-	-
Перевод в Стадию 2	(15 235)	15 245	(10)	-
Перевод в Стадию 3	(2 307)	(2 983)	5 290	-
Новые приобретенные финансовые активы	96 933	-	-	96 933
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(69 727)	(6 778)	(1 012)	(77 517)
Списания	-	-	(4 857)	(4 857)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	20	20
Изменение курса валют	1 850	185	99	2 134
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	200 864	25 389	9 227	235 480

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты наличными денежными средствами				
Непросроченные	134 415	16 992	-	151 407
Просроченные на срок менее 30 дней	1 915	2 688	-	4 603
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2 046	-	2 046
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	4 865	4 865
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	631	631
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	136 330	21 726	5 496	163 552
Ожидаемые кредитные убытки	(1 939)	(1 745)	(3 549)	(7 233)
Текущая стоимость кредитного портфеля	134 391	19 981	1 947	156 319

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Потребительские кредиты				
Непросроченные	62 926	3 342	-	66 268
Просроченные на срок менее 30 дней	930	766	-	1 696
Просроченные на срок 31-90 дней	-	852	-	852
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	2 498	2 498
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	320	320
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	63 856	4 960	2 818	71 634
Ожидаемые кредитные убытки	(861)	(519)	(1 864)	(3 244)
Текущая стоимость кредитного портфеля	62 995	4 441	954	68 390

13. Кредиты клиентам (продолжение)

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	19 881	94	-	19 975
Просроченные на срок менее 30 дней	918	8	-	926
Просроченные на срок 31-90 дней	-	430	-	430
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 104	1 104
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	134	134
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	20 799	532	1 238	22 569
Ожидаемые кредитные убытки	(141)	(188)	(804)	(1 133)
Текущая стоимость	20 658	344	434	21 436

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 069	-	-	1 069
Просроченные на срок менее 30 дней	19	-	-	19
Просроченные на срок 31-90 дней	-	16	-	16
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	51	51
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	140	140
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	1 088	16	191	1 295
Ожидаемые кредитные убытки	(29)	(5)	(122)	(156)
Текущая стоимость	1 059	11	69	1 139

13. Кредиты клиентам (продолжение)

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

млн. рублей	Стадия 3	Всего
Кредиты		
корпоративным		
клиентам		
Непросроченные	-	-
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней		-
Просроченные на срок 91-360 дней	1 124	1 124
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	1 124	1 124
Ожидаемые кредитные убытки	(1 124)	(1 124)
Текущая стоимость	-	-

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

31 декабря 2018 года

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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Потребительские кредиты				
Непросроченные	66 462	3 657	-	70 119
Просроченные на срок менее 30 дней	734	790	-	1 524
Просроченные на срок 31-90 дней	-	903	-	903
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	2 759	2 759
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	67 196	5 350	2 759	75 305
Ожидаемые кредитные убытки	(1 004)	(574)	(2 107)	(3 685)
Текущая стоимость кредитного портфеля	66 192	4 776	652	71 620

31 декабря 2018 года				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	17 972	47	-	18 019
Просроченные на срок менее 30 дней	637	6	-	643
Просроченные на срок 31-90 дней	-	351	-	351
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 114	1 114
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	18 609	404	1 114	20 127
Ожидаемые кредитные убытки	(115)	(202)	(857)	(1 174)
Текущая стоимость кредитного портфеля	18 494	202	257	18 953

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
(Неаудированные данные)				
Кредиты наличными денежными средствами	214,6	48	206,1	53
Потребительские кредиты	41,4	19	42,2	19

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Минималь- ный еже- месячный платеж*	Средний лимит зadолжен- ности % тыс. рублей	Средний срок мес.	Минималь- ный еже- месячный платеж*	Средний лимит зadолжен- ности % тыс. рублей	Средний срок мес.
(Неаудированные данные)						
Кредитные карты	5%	64	60	5%	59	60

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

По состоянию на 30 июня 2019 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 48% (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 50%).

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

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покры- тие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покры- тие резервами под обесценение %
(Неаудированные данные)				
Кредиты наличными денежными средствами	5 496	132	4 463	153
Потребительские кредиты	2 818	115	2 759	134
Кредиты по кредитным картам	1 238	92	1 114	105
Ипотечные кредиты	191	82	243	77
Кредиты корпоративным клиентам	1 124	100	1 124	102
Итого	10 867	119	9 703	134

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. В связи с изменением оценки будущих потоков денежных средств по списанным кредитам в сторону увеличения, Группа пересмотрела подход к списанию кредитов, просроченных на срок более 360 дней и увеличила срок просрочки, при наступлении которого задолженность подлежит списанию с баланса Группы. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. С 1 января 2018 года к кредитам, не приносящим дохода, относятся кредиты в Стадии 3.

Группа оценила сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к)(vi) годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 30 июня 2019 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 3 274 млн. рублей (31 декабря 2018 года: 3 582 млн. рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года был бы на 2 473 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 2 454 млн. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены в следующей таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
млн. рублей				
Остаток на 1 января	3 052	2 423	7 571	13 046
Переводы:				
Перевод в Стадию 1	293	(293)	-	-
Перевод в Стадию 2	(218)	220	(2)	-
Перевод в Стадию 3	(30)	(333)	363	-
Чистое изменение оценочного резерва	(1 372)	468	334	(570)
Новые приобретенные финансовые активы	1 299	-	-	1 299
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	3 005	3 005
Списания	-	-	(3 843)	(3 843)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	137	137
Изменение курса валют	(54)	(28)	(102)	(184)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	2 970	2 457	7 463	12 890

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены в следующей таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
млн. рублей				
Остаток на 1 января	2 929	2 737	6 676	12 342
Переводы:				
Перевод в Стадию 1	187	(187)	-	-
Перевод в Стадию 2	(219)	232	(13)	-
Перевод в Стадию 3	(32)	(326)	358	-
Чистое изменение оценочного резерва	(1 493)	183	2 135	825
Новые приобретенные финансовые активы	1 392	-	-	1 392
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	2 480	2 480
Списания	-	-	(4 833)	(4 833)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	20	20
Изменение курса валют	32	13	46	91
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	2 796	2 652	6 869	12 317

14. Инвестиционные ценные бумаги

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	19 582	35 910
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	330	-
	19 912	35 910

Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлены ниже:

млн. рублей	Примечание	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Котируемые долговые ценные бумаги			
Не обремененные залогом		18 009	33 288
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	19	1 573	2 622
		19 582	35 910

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 30 июня 2019 года ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам на сумму 19 582 млн. рублей были оценены на срок 12 месяцев (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 35 587 млн. рублей были оценены на срок 12 месяцев и на сумму 323 млн. рублей - на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными).

Движение по величине резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года представлено в таблице ниже:

млн. рублей	2019		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Инвестиционные ценные бумаги			
Остаток на 1 января	11	76	87
Чистая переоценка резерва под обесценение	-	(76)	(76)
Курсовые разницы и прочее движение	(1)	-	(1)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	10	-	10

Движения по величине ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2018 года представлены в таблице ниже:

млн. рублей	2018	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	31	31
Чистая переоценка резерва под обесценение	(10)	(10)
Новые приобретенные финансовые активы	88	88
Финансовые активы, признание которых прекращено	(15)	(15)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	94	94

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг с использованием рейтингов Moody's или аналогов международных агентств, включая рейтинги стран агентства Moody's по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	30 июня 2019		31 декабря 2018		
	(Неаудированные данные)		Стадия 1	Стадия 2	Итого
	Стадия 1	Итого			
Инвестиционные ценные бумаги					
Рейтинг от Aa3- до Aa1+	1 573	1 573	1 708	-	1 708
Рейтинг Baa	16 756	16 756	31 926	-	31 926
Рейтинг от Ba3 до Ba1	820	820	1 477	-	1 477
Рейтинг B3	433	433	476	-	476
Без рейтинга	-	-	-	323	323
	19 582	19 582	35 587	323	35 910
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(10)	(11)	(76)	(87)
Текущая стоимость	19 572	19 572	35 576	247	35 823
Текущая стоимость - справедливая стоимость	19 582	19 582	35 587	323	35 910

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Ниже представлены долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	Процентная ставка	Дата погашения	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Корпоративные облигации	8,5%	Апрель 2021	330	-
			<u>330</u>	<u>-</u>

15. Основные средства и нематериальные активы

(а) Нематериальные активы

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Фактические затраты	9 217	8 722
Накопленная амортизация	<u>(6 642)</u>	<u>(5 994)</u>
Остаточная стоимость	<u>2 575</u>	<u>2 728</u>

(б) Основные средства

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Фактические затраты	11 344	11 267
Накопленный износ	<u>(6 586)</u>	<u>(6 536)</u>
Остаточная стоимость	<u>4 758</u>	<u>4 731</u>

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

	2018 год млн. рублей
Остаток на 1 января	69
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	<u>(1)</u>
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	<u>68</u>

(с) Активы в форме права пользования

млн. рублей	2019 (Неаудированные данные)
Фактические затраты	2 200
Накопленный износ	<u>(297)</u>
Остаточная стоимость	<u>1 903</u>

16. Прочие активы

	30 июня 2019 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года млн. рублей
Расчеты с поставщиками	865	1 060
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	422	285
Авансы и предоплаты	116	61
Начисленные доходы	16	11
Прочие	267	165
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(14)</u>	<u>(12)</u>
	<u>1 672</u>	<u>1 570</u>

Движения по величине резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Примечание	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января		12	8
Чистое создание резерва под обесценение	8	15	34
Списания		(11)	(36)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		<u>(2)</u>	<u>-</u>
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)		<u>14</u>	<u>6</u>

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

млн. рублей	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге	Февраль 2019	Фиксированная 9,50%	-	1 265
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска на сумму 10 000 млн. тенге	Май 2020	Фиксированная 15,00%	1 680	1 829
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 4-го выпуска на сумму 8 000 млн. тенге	Октябрь 2019	Фиксированная 12,50%	1 358	1 475
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 5-го выпуска на сумму 9 600 млн. тенге	Декабрь 2022	Фиксированная 13,00%	1 611	1 745
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 6-го выпуска на сумму 15 696 млн. тенге	Декабрь 2021	Фиксированная, 13,0%	2 753	2 813
			7 402	9 127

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

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

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

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

18. Субординированные займы

млн. рублей	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США	Апрель 2021/ Апрель 2019*	Фиксированная 10,50%	-	11 150
			-	11 150

(*) дата возможного досрочного погашения

18. Субординированные займы (продолжение)

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

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Необеспеченные кредиты	10 287	12 181
Обеспеченные кредиты	1 544	2 470
Прочие привлеченные средства	833	910
	12 664	15 561

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 1 544 млн. рублей (Примечание 14) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам. 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 1 544 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 2 622 млн. рублей).

20. Текущие счета и депозиты клиентов

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Физические лица		
Срочные депозиты	148 625	150 977
Текущие счета и депозиты до востребования	55 343	58 338
Депозитные сертификаты	2 485	1 386
	<u>206 453</u>	<u>210 701</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	12 331	10 909
Текущие счета и депозиты до востребования	308	480
	<u>12 639</u>	<u>11 389</u>
	<u>219 092</u>	<u>222 090</u>

В течение года, закончившегося 30 июня 2019 года, Группа выпустила физическим лицам необеспеченные депозитные сертификаты сроком на 1 год общей номинальной стоимостью 2 467 млн. рублей, которые имеют фиксированную ставку 15% годовых с выплатой процентов в конце срока (31 декабря 2018 года: депозитные сертификаты сроком на 1 год имеют номинальную стоимость 1 386 млн. рублей, фиксированная ставка 14-16% годовых с выплатой процентов в конце срока).

21. Прочие обязательства

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Расчеты с поставщиками	2 377	2 867
Обязательство по аренде	1 948	-
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 372	1 813
Резерв на возврат комиссий по страховкам	841	856
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	360	414
Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов"	278	286
Резерв по судам	32	19
Резерв на реструктуризацию	7	7
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	4	1
Прочие	<u>256</u>	<u>221</u>
	<u>7 475</u>	<u>6 484</u>

21. Прочие обязательства (продолжение)

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

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	856	756
Чистое начисление резерва	1 311	1 159
Сумма выплаченная	(1 326)	(911)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	841	1 004

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

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	19	19
Чистое начисление резерва	15	3
Сумма выплаченная	(2)	-
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	32	22

Движения по резерву на реструктуризацию могут быть представлены следующим образом:

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	7	38
Чистое начисление резерва	-	(2)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	7	36

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

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	1	15
Чистое начисление резерва	3	8
Эффект изменения курсов	-	1
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	4	24

По состоянию на 30 июня 2019 года резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов рассчитан на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

22. Финансовые инструменты

Риск ликвидности

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 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. Инвестиционные ценные бумаги, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию "Менее 1 месяца", так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде или заложены по сделкам РЕПО в случае недостатка ликвидности. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Основываясь на прошлом опыте, руководство считает большую часть срочных депозитов 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.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)						Всего	31 декабря 2018 года						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	29 798	-	-	-	-	-	29 798	28 977	-	-	-	-	-	28 977
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	597	-	-	4 180	4 777	-	-	516	-	-	4 677	5 193
Кредиты клиентам	26 309	42 405	122 519	114 056	1 944	-	307 233	24 913	42 501	123 241	112 610	2 194	-	305 459
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	17	-	119	-	-	-	136	21	-	123	-	-	-	144
Инвестиционные ценные бумаги	16 762	1 573	92	1 878	-	-	20 305	31 932	20	2 079	2 640	-	-	36 671
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 236	9 236	-	-	-	-	-	7 459	7 459
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	182	-	-	-	182	-	-	212	-	-	-	212
Инвестиция в зависимую компанию	-	-	-	-	-	109	109	-	-	-	-	-	228	228
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	321	-	-	321	5	-	-	-	-	-	5
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	2 678	2 678	-	-	-	-	-	2 750	2 750
Прочие активы	1 101	324	92	155	-	-	1 672	1 101	190	139	140	-	-	1 570
Всего активов	73 987	44 302	123 601	116 410	1 944	16 203	376 447	86 949	42 711	126 310	115 390	2 194	15 114	388 668

22. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)							31 декабря 2018 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	-	1 980	2 057	5 211	-	-	9 248	-	1 279	2 454	7 936	-	-	11 669
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 492	-	-	-	11 492
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 692	929	7 192	2 419	-	-	13 232	3 530	980	11 648	-	-	-	16 158
Текущие счета и депозиты клиентов	25 273	13 344	110 896	69 240	10 594	-	229 347	45 419	32 997	99 455	40 588	9 473	-	227 932
- Текущие счета и депозиты физических лиц	22 557	12 934	103 512	66 256	10 594	-	215 853	43 743	31 758	90 692	40 229	9 473	-	215 895
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	2 716	410	7 384	2 984	-	-	13 494	1 676	1 239	8 763	359	-	-	12 037
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	17	-	536	-	-	-	553	20	-	34	-	-	-	54
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	343	-	-	-	-	-	343	238	-	-	-	-	-	238
Прочие обязательства	3 116	1 177	1 913	1 902	325	-	8 433	3 317	1 282	1 654	231	-	-	6 484
Всего обязательств	31 441	17 430	122 594	78 772	10 919	-	261 156	52 524	36 538	126 737	48 755	9 473	-	274 027
Чистая балансовая позиция	42 546	26 872	1 007	37 638	(8 975)	16 203	115 291	34 425	6 173	(427)	66 635	(7 279)	15 114	114 641
Безотзывные обязательства кредитного характера*	4 129	-	-	-	-	-	4 129	6 199	-	-	-	-	-	6 199
Неиспользованные кредитные линии	-	-	2 873	-	-	-	2 873	-	210	-	-	-	-	210
Чистая внебалансовая позиция	4 129	-	2 873	-	-	-	7 002	6 199	210	-	-	-	-	6 409
Чистая кумулятивная позиция	38 417	65 289	63 423	101 061	92 086	108 289		28 226	34 189	33 762	100 397	93 118	108 232	

*Остальные обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 23.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	(Неаудирован- ные данные)	
млн. рублей		
Менее 1 месяца	65 537	87 891
От 1 до 3 месяцев	12 828	31 539
От 3 месяцев до 1 года	96 317	84 225
От 1 года до 5 лет	41 171	12 240
	215 853	215 895

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

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

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночной котировки 100,0-105,2% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в казахских тенге;

- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 101,0% от номинальной стоимости для субординированного займа в рублях.

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 16,7-19,5% в рублях и 24,9-36,9% в казахских тенге. 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 потоков денежных средств по ставкам 1,7% в евро, 2,3-7,6% в долларах США, 7,2-7,6% в рублях и 8,2% в казахских тенге;

- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 7,14% в рублях, 0,1-1,8% в долларах США, 0,8%-1,4% в евро и 6,4-10,0% в казахских тенге;

- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые основываются только на общедоступных рыночных данных, такие как валютные обменные курсы ЦБ РФ и рыночные процентные ставки.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие не являющиеся наблюдаемыми данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных, не являющихся наблюдаемыми, корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

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

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

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

22. Финансовые инструменты (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
		(Неаудированные данные)			
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги	330	333	-	-	333
Кредиты клиентам	247 284	-	-	249 267	249 267
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 402	-	7 593	-	7 593
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 664	-	12 725	-	12 725
Текущие счета и депозиты клиентов	219 092	-	221 913	-	221 913

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	(Неаудированные данные)		
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	136	136
Инвестиционные ценные бумаги	18 329	1 253	19 582
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	553	553

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

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

23. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

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

млн. рублей	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	(Неаудированные данные)	
Обязательства по кредитным картам	42 227	32 937
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	4 129	6 199
Неиспользованные кредитные линии	2 873	210
	49 229	39 346

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

24. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

В настоящее время в отношении Банка проходит плановая выездная налоговая проверка за 2014-2016 годы. Налоговые органы оспаривают ряд финансовых операций, осуществленных Банком в указанные периоды. Банк находится в процессе обсуждения результатов проверки с налоговыми органами. Банк считает, что совершенные сделки полностью соответствовали требованиям законодательства и требованиям налогообложения. До настоящего момента налоговые органы не сформировали мнения по данному вопросу. Таким образом, окончательная сумма налогового обязательства, которая в конечном итоге может быть востребована налоговыми органами, на текущий момент не определена. В случае подтверждения суммы в полном объеме эффект мог бы быть значимым, однако исходя из оценки руководства, наложение дополнительного налогового обязательства не окажет существенного влияния на текущую хозяйственную деятельность и финансовую стабильность Банка.

25. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(Неаудированные данные)		
млн. рублей		
Процентные расходы	-	(2)
Общехозяйственные и административные расходы	-	(37)
	<u>-</u>	<u>(39)</u>

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
(Неаудированные данные)		
млн. рублей		
Прочие обязательства	-	(96)
	<u>-</u>	<u>(96)</u>

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(Неаудированные данные)		
млн. рублей		
Процентные доходы	10	-
Процентные расходы	(352)	(533)
Комиссионные доходы	572	613
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	183	6
Чистый убыток по сделкам «Спот» и производным финансовым инструментам	(583)	-
Прочие операционные доходы	(100)	197
Общехозяйственные и административные расходы	(750)	(793)
	<u><u>(1 020)</u></u>	<u><u>(510)</u></u>

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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:

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	739	60
-в евро	739	60
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	597	447
-в евро	597	447
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	119	123
-в долларах США/фунтах стерлингов/евро	119	123
Основные средства и нематериальные активы	872	942
-в рублях	368	379
-в казахских тенге	504	563
Прочие активы	194	9
-в евро	60	-
-в рублях	133	9
-в чешских кронах	1	-
Субординированные займы	(831)	(4 027)
-в долларах США	-	(4 027)
-в казахских тенге	(831)	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(4 995)	(7 467)
-в евро	(4 225)	(1 190)
-в рублях	(93)	(1 947)
-в долларах США	(677)	(4 330)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 119)	(7)
-в евро	(947)	-
-в рублях	(172)	(7)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(536)	(34)
-в долларах США/фунтах стерлингов/евро	(536)	(34)
Прочие обязательства	(591)	(757)
-в евро	(150)	(287)
-в рублях	(251)	(470)
-в чешских кронах	(190)	-
	(5 551)	(10 711)

По состоянию на 30 июня 2019 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, указанные выше, включали срочные депозиты в размере 597 млн. рублей по эффективной процентной ставке 0,0% со сроком погашения от трех месяцев до одного года (31 декабря 2018 года: срочные депозиты в размере 447 млн. рублей по эффективной процентной ставке 5,3% со сроком погашения от трех месяцев до одного года).

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов составили 4 995 млн. рублей по эффективной процентной ставке 6,24% со сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до пяти лет (31 декабря 2018 года: 7 467 млн. рублей по эффективной процентной ставке 6,79% со сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного года).

По состоянию на 30 июня 2019 года субординированные займы составили 831 млн. рублей при эффективной процентной ставке 13,0% со сроком погашения от одного до пяти лет (31 декабря: субординированный долг составил 4 027 млн. рублей при эффективной процентной ставке 10,2% со сроком погашения от трех месяцев до одного года).

По состоянию на 30 июня 2019 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя депозиты в сумме 1 119 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца и от одного месяца до пяти лет (по состоянию на 31 декабря 2018 года: прочие привлеченные средства в сумме 7 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца).

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение отчетного периода в размере 410 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 438 млн. рублей).

26. Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)". По состоянию на 30 июня 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2018 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 учёта и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности

26. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	454 710	436 409
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	456 053	437 975
Базовый капитал	48 972	44 841
Основной капитал	48 972	44 841
Дополнительный капитал	3 441	11 971
Всего	52 413	56 812
Норматив достаточности базового капитала H20.1	10,7%	10,2%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	10,7%	10,2%
Норматив достаточности капитала H20.0	11,5%	13,0%

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

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Международных Расчетов по состоянию на 30 июня 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Активы, взвешенные с учетом риска	292 125	288 117
Капитал I уровня	68 567	63 086
Капитал II уровня	-	5 024
Всего	68 567	68 110
Коэффициент достаточности капитала I уровня	23,5%	21,9%
Коэффициент достаточности капитала	23,5%	23,6%

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям.

27. Анализ по сегментам

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

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

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

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

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

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

(а) Операционные сегменты

(Неаудированные данные) млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/ (расходы)	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019						
Процентные доходы	6 087	2 319	18 006	1 557	-	27 969
Процентные расходы	(1 375)	(628)	(5 903)	(539)	(75)	(8 520)
Чистый процентный доход	4 712	1 691	12 103	1 018	(75)	19 449
Комиссионные доходы	1 332	1 427	1 867	1 359	133	6 118
Комиссионные расходы	(221)	(817)	(683)	(140)	(662)	(2 523)
Чистый комиссионный доход	1 111	610	1 184	1 219	(529)	3 595
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(99)	(17)	(295)	(32)	174	(269)
Операционные доходы	5 724	2 284	12 992	2 205	(430)	22 775
(Создание)/восстановление резервов под обесценение	(220)	122	(706)	75	58	(671)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(11 114)	(11 114)
Операционные расходы	(220)	122	(706)	75	(11 056)	(11 785)
Прибыль до налогообложения	5 504	2 406	12 286	2 280	(11 486)	10 990
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(2 219)	(2 219)
Прибыль за период	5 504	2 406	12 286	2 280	(13 705)	8 771

27. Анализ по сегментам (продолжение)

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

27. Анализ по сегментам (продолжение)

Активы сегментов

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	68 390	21 436	156 319	34 921	281 066
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	71 620	18 953	150 235	48 525	289 333

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

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	281 066	289 333
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	18 240	23 760
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	2 592	2 473
Основные средства и нематериальные активы	9 236	7 459
Активы, удерживаемые для продажи	182	212
Инвестиция в зависимую компанию	109	228
Требования по налогу на прибыль	321	5
Требования по отложенному налогу	2 678	2 750
Прочие активы	1 672	1 570
Всего активов	316 096	327 790

27. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Шесть месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	20 311	7 791	(133)	27 969
Процентные расходы	(6 216)	(2 437)	133	(8 520)
Чистый процентный доход	14 095	5 354	-	19 449
Комиссионные доходы	4 317	1 801	-	6 118
Комиссионные расходы	(2 323)	(200)	-	(2 523)
Чистый комиссионный доход	1 994	1 601	-	3 595
Чистый прочий операционный доход/(расход)	1 647	(394)	(1 522)	(269)
Операционные доходы	17 736	6 561	(1 522)	22 775
Резервы под обесценение	(1 095)	424	-	(671)
Общехозяйственные и административные расходы	(8 296)	(2 818)	-	(11 114)
Операционные расходы	(9 391)	(2 394)	-	(11 785)
Прибыль до налогообложения	8 345	4 167	(1 522)	10 990
Расход по налогу на прибыль	(1 370)	(849)	-	(2 219)
Чистая прибыль за период	6 975	3 318	(1 522)	8 771

27. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	19 992	6 076	(4)	26 064
Процентные расходы	(7 169)	(1 815)	4	(8 980)
Чистый процентный доход	12 823	4 261	-	17 084
Комиссионные доходы	4 334	1 301	-	5 635
Комиссионные расходы	(1 769)	(148)	-	(1 917)
Чистый комиссионный доход	2 565	1 153	-	3 718
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	224	(84)	-	140
Операционные доходы	15 612	5 330	-	20 942
Резервы под обесценение	(2 070)	(244)	-	(2 314)
Общехозяйственные и административные расходы	(7 891)	(2 600)	-	(10 491)
Операционные расходы	(9 961)	(2 844)	-	(12 805)
Прибыль до налогообложения	5 651	2 486	-	8 137
Расход по налогу на прибыль	(1 104)	(520)	-	(1 624)
Прибыль за период	4 547	1 966	-	6 513
Активы сегментов				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	259 346	61 778	(5 028)	316 096
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	268 166	67 063	(7 439)	327 790

27. Анализ по сегментам (продолжение)

Сегментные активы и обязательства

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
30 июня 2019 года				
(Неаудированные данные)				
Денежные средства и их эквиваленты	21 589	8 200	-	29 789
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 846	1 183	(3 252)	4 777
Кредиты клиентам	200 482	46 802	-	247 284
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	136	-	136
Инвестиционные ценные бумаги	17 086	2 826	-	19 912
Активы, удерживаемые для продажи	182	-	-	182
Основные средства и нематериальные активы	7 350	1 886	-	9 236
Инвестиция в зависимую компанию	1 885	-	(1 776)	109
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	321	-	-	321
Требования по отложенному налогу	2 616	62	-	2 678
Прочие активы	989	683	-	1 672
Всего активов	259 346	61 778	(5 028)	316 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 402	-	7 402
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 550	11 366	(3 252)	12 664
Текущие счета и депозиты клиентов	191 128	27 964	-	219 092
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	553	-	553
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	343	-	343
Прочие обязательства	5 470	2 005	-	7 475
Всего обязательств	201 148	49 633	(3 252)	247 529

27. Анализ по сегментам (продолжение)

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

Председатель Правления

Ю.Н. Андросов



Финансовый директор

И.В. Коликова