

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
по состоянию на 31 декабря 2013 и за 2013 год
(неаудированная)**

Содержание

Описание Группы	3
Принципы составления консолидированной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	13

1. Описание Группы

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

Зарегистрированный юридический адрес

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

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2013 год	2012 год
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., зарегистрированную в Нидерландах.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2013 год	2012 год
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Центр Бонусных Операций"	Российская Федерация	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Стракча Финанс № 1 С.А.*	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Кредит Кард Кампани С.А.*	Люксембург	см.ниже	см.ниже
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	-
ООО "ХК Финанс"	Российская Федерация	см.ниже	-
Евразия Стратчтерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	-

ООО "Центр Бонусных Операций" было создано 25 июня 2012 года для запуска программы лояльности "Польза" и поддержки банковских операций.

В январе 2013 года Банк исполнил "колл" опцион и приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01% за 1 096 млн. рублей, при этом прибыль от сделки в размере 2 964 млн. рублей была признана непосредственно в капитале. В январе 2013 года Банк также приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банка" в размере 9,99% за 685 млн. рублей у Хоум Кредит Б.В. с убытком в размере 234 млн. рублей, который также был признан непосредственно в капитале. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО "Банк Хоум Кредит". АО "Банк Хоум Кредит" был переименован в Дочерний Банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (ДБ АО "Банк Хоум Кредит") 4 апреля 2013 года. ДБ АО "Банк Хоум Кредит" имеет банковскую лицензию №1.1.188, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан ("Комитетом по контролю и надзору") от 28 ноября 2008 года.

ООО "ХК Финанс" было создано 27 мая 2013 года, а Евразия Стратчтерд Финанс № 3 Б.В. была основана 4 апреля 2013 года для содействия по выпуску долговых ценных бумаг Группы.

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стракча Финанс №1 С.А. и Евразия Кредит Кард Кампани С.А. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

(*) По состоянию на 31 декабря 2013 года Евразия Стракча Финанс № 1 С.А. и Евразия Кредит Кард Кампани С.А. находились в процессе ликвидации.

1. Описание Группы (продолжение)

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля в уставном капитале	
		2013 год	2012 год
ООО "Эквивафакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	30,72

Совет Директоров		Правление	
Шмейц Иржи	Председатель Совета Заместитель	Свитек Иван	Председатель Правления Первый заместитель Председателя
Коликова Ирина	Председателя Совета	Мосолов Дмитрий	Правления
Вайсбанд Галина	Член Совета	Шаффер Мартин	Заместитель Председателя
Тай Юлий	Член Совета	Андресов Юрий	Заместитель Председателя
		Егорова Ольга	Член Правления

Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 1 163 банковских офисов, 5 994 кредитно-кассовых офисов, 103 региональных центра, 3 представительства и более 90 тысяч пунктов продаж в магазинах в более чем 2 тысячах населенных пунктов по всей России. По состоянию на 31 декабря 2013 года сеть банкоматов включала 1 246 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года региональная сеть в Казахстане включала в себя 128 банковских офисов, 2 933 кредитно-кассовых офиса, 1 112 пунктов продаж в магазинах и более 200 в почтовых отделениях. По состоянию на 31 декабря 2013 года сеть банкоматов ДБ АО "Банк Хоум Кредит" включала 169 банкоматов и платежных терминалов на территории Республики Казахстан.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены 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. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после экономического кризиса 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Данная консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ("информация о рисках Группы", "консолидированная информация") составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года №3080-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" ("Указание").

Данная консолидированная информация составлена на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 и за 2013 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("Консолидированная финансовая отчетность"), подписанной 11 марта 2014 года, и содержит оценки, представленные в указанной Консолидированной финансовой отчетности, если иное не указано в настоящем документе. Консолидированная отчетность подлежит опубликованию на сайте Банка по адресу www.homecredit.ru/inv/emitent_mcfo.php.

Данная консолидированная информация была одобрена Правлением Банка 11 марта 2014 года.

Данная консолидированная информация не была аудирована.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2013 год

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Процентные доходы	90 509	52 403
Процентные расходы	<u>(28 199)</u>	<u>(15 284)</u>
Чистый процентный доход	62 310	37 119
Комиссионные доходы	29 186	24 528
Комиссионные расходы	<u>(2 507)</u>	<u>(1 122)</u>
Чистый комиссионный доход	26 679	23 406
Чистый прочий операционный доход	<u>1 307</u>	<u>1 051</u>
Операционные доходы	90 296	61 576
Резервы под обесценение	(47 655)	(17 841)
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(28 166)</u>	<u>(19 704)</u>
Операционные расходы	<u>(75 821)</u>	<u>(37 545)</u>
Прибыль до налогообложения	14 475	24 031
Расход по налогу на прибыль	<u>(3 370)</u>	<u>(4 975)</u>
Чистая прибыль за год	<u>11 105</u>	<u>19 056</u>
Чистая прибыль за год, причитающаяся участникам Группы	<u>11 105</u>	<u>19 056</u>

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о совокупном доходе
 за 2013 год

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Чистая прибыль за год, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках	<u><u>11 105</u></u>	<u><u>19 056</u></u>
Прочие компоненты совокупного дохода, которые будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(305)	(167)
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	289	226
Резерв по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога - эффективная часть изменения справедливой стоимости	41	(39)
Влияние изменения валютных курсов	<u>274</u>	<u>-</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога	<u><u>299</u></u>	<u><u>20</u></u>
Всего совокупного дохода за год	<u><u>11 404</u></u>	<u><u>19 076</u></u>
Всего совокупного дохода за год, причитающегося участникам Группы	<u><u>11 404</u></u>	<u><u>19 076</u></u>

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о финансовом положении
 за 2013 год

АКТИВЫ	2013 год	2012 год
	млн. рублей	млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	43 323	51 998
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 207	4 016
Кредиты клиентам	285 913	237 316
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	371	267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 711	28 291
Основные средства и нематериальные активы	12 470	10 743
Активы, удерживаемые для продажи	294	-
Инвестиции в зависимую компанию	163	102
Требования по отложенному налогу	1 088	346
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	441	-
Прочие активы	1 953	4 737
ВСЕГО АКТИВОВ	<u>358 934</u>	<u>337 816</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 284	36 743
Субординированные займы	23 318	15 444
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14 057	51 815
Текущие счета и депозиты клиентов	221 381	174 289
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	147	439
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	660
Обязательства по отложенному налогу	-	17
Прочие обязательства	5 551	7 075
Всего обязательств	<u>303 738</u>	<u>286 482</u>
Капитал		
Уставный капитал	4 406	4 406
Прочие взносы в капитал	10 631	10 631
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5	21
Резерв по хеджированию денежных потоков	2	(39)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	274	-
Нераспределенная прибыль	39 878	31 804
Всего капитала, причитающегося участникам Группы	<u>55 196</u>	<u>46 823</u>
Доля неконтролирующих участников	-	4 511
Всего капитала	<u>55 196</u>	<u>51 334</u>
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА	<u>358 934</u>	<u>337 816</u>

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы							Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
	Устав- ный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по пере- оценке финансо- вых активов, име- ющихся в наличии для продажи	Резерв хеджирова- ния денежных потоков	Накопленный резерв по пере- представления в валюту отчетности	Нераспре- деленная прибыль	Всего		
Остаток на 1 января 2012 года	4 406	10 631	(38)	-	-	15 548	30 547	-	30 547
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	19 056	19 056	-	19 056
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(167)	-	-	-	(167)	-	(167)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	226	-	-	-	226	-	226
Изменение в резерве по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога	-	-	-	(39)	-	-	(39)	-	(39)
Всего совокупного дохода за год	-	-	59	(39)	-	19 056	19 076	-	19 076
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(2 800)	(2 800)	-	(2 800)
Объединение бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	4 511	4 511
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 406	10 631	21	(39)	-	31 804	46 823	4 511	51 334

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы							Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по представлению в валюту отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток на 1 января 2013 года	4 406	10 631	21	(39)	-	31 804	46 823	4 511	51 334
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	11 105	11 105	-	11 105
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(305)	-	-	-	(305)	-	(305)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	289	-	-	-	289	-	289
Изменение в резерве по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога	-	-	-	41	-	-	41	-	41
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	274	-	274	-	274
Всего совокупного дохода за год	-	-	(16)	41	274	11 105	11 404	-	11 404
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(5 761)	(5 761)	-	(5 761)
Убыток от приобретения доли неконтролирующих участников	-	-	-	-	-	(234)	(234)	(451)	(685)
Прибыль от приобретения доли неконтролирующих участников	-	-	-	-	-	2 964	2 964	(4 060)	(1 096)
Остаток на 31 декабря 2013 года	4 406	10 631	5	2	274	39 878	55 196	-	55 196

Председатель Правления
 И. Свитек



Финансовый директор
 И.В. Коликова

	2013 год	2012 год
	млн. рублей	млн. рублей
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	89 658	52 544
Проценты уплаченные	(27 363)	(11 071)
Комиссии полученные	29 010	25 530
Комиссии уплаченные	(2 520)	(1 122)
Доходы за вычетом расходов полученные/(расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с иностранной валютой	663	(507)
Прочие полученные операционные доходы	49	84
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(26 259)	(16 636)
Налог на прибыль уплаченный	(5 250)	(4 283)
	<u>57 988</u>	<u>44 539</u>
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(3 761)	(2 334)
Чистое снижение/(чистый прирост) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	22 973	(16 617)
Чистый прирост по кредитам клиентам	(92 602)	(127 296)
Чистое снижение/(чистый прирост) по прочим активам	1 847	(1 953)
Чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов (Чистое снижение)/чистый прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	45 036	94 695
(Чистое снижение)/чистый прирост по прочим обязательствам	(36 434)	39 502
	<u>(786)</u>	<u>953</u>
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	<u>(5 739)</u>	<u>31 489</u>
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи доли в зависимой компании	128	81
Поступления от продажи основных средств	25	1
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 074)	(3 869)
Приобретение дочерней компании	-	1 403
	<u>(3 921)</u>	<u>(2 384)</u>
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		
Выплаты по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	-	(5 807)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	9 347	8 835
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(8 000)	(8 875)
Поступления от привлечения субординированных займов	6 406	15 558
Приобретение дочерней компании	(1 776)	-
Дивиденды уплаченные	(5 761)	(2 800)
	<u>216</u>	<u>6 911</u>
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	<u>216</u>	<u>6 911</u>

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о движении денежных средств
 за 2013 год

	2013 год	2012 год
	млн. рублей	млн. рублей
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(9 444)	36 016
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	769	10
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	51 998	15 972
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря	43 323	51 998

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

3. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров. Структура Совета Директоров представлена в Примечании 1.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников. Структура Правления представлена в Примечании 1.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций
- соблюдение законодательных и нормативных требований
- документирование средств контроля и процедур
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности
- посещение тренингов и профессиональное развитие
- нормы этического и предпринимательского поведения
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров
- Председатель Правления и Правление
- Главный бухгалтер
- Департамент управления рисками
- Служба безопасности, включая информационную безопасность
- Отдел кадров
- Департамент внутреннего аудита
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений
 - руководителей бизнес-процессов
 - подразделение внутреннего контроля и специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Департамента внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Законодательство Казахстана, включая Закон от 31 августа 1995 года № 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Департамента внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления ДБ АО "Банк Хоум Кредит" соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ и НБ РК, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления

Основными рисками для Группы, связанными с финансовыми инструментами, являются следующие риски:

- кредитный риск
- рыночный риск
- риск ликвидности
- операционный риск.

Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Правление Банка учредило Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), которые несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками, каждый в своей области. Оба комитета отчитываются перед Правлением Банка на регулярной основе.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг. Группа с помощью стандартов и процедур по профессиональному обучению и управлению нацелена на развитие надлежащей системы контроля, в которой участвуют все сотрудники.

Банк и ДБ АО "Банк Хоум Кредит" рассчитывают обязательные нормативы на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ и НБ РК соответственно. На 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов были в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ и НБ РК.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Основная часть кредитных рисков для Группы связана с предоставлением потребительских кредитов физическим лицам, что является основной деятельностью Группы. Поскольку кредитный портфель Группы состоит из большого количества относительно небольших кредитов, он не включает в себя отдельные существенные остатки.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы.

Максимальный уровень кредитного риска представляет собой стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и обязательств кредитного характера. Влияние возможного зачета активов и обязательств на величину кредитного риска незначительно.

3. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(i) Денежные средства и их эквиваленты**

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	19 421	26 347
Денежные средства в кассе	9 518	9 763
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	8 654	6 754
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	5 602	6 270
Счета типа "Ностро" в НБ РК	128	1 264
Счета и депозиты в ЦБ РФ	-	1 600
	<u>43 323</u>	<u>51 998</u>

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

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

Счета типа "Ностро"	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	8 985	16 738
50 крупнейших российских банков	3 055	2 325
Прочие	479	561
	<u>12 519</u>	<u>19 624</u>

Кредиты и депозиты	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Национальный Банк Республики Беларусь	2 291	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 991	1 519
50 крупнейших российских банков	800	3 548
Прочие	1 820	1 656
	<u>6 902</u>	<u>6 723</u>

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Прочие российские небанковские финансовые институты	3 826	5 454
50 крупнейших российских банков	3 714	1 085
Прочие иностранные небанковские финансовые институты	913	168
Прочие российские банки	201	47
	<u>8 654</u>	<u>6 754</u>

Активы в обеспечение сделок "обратного РЕПО"	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Долговые ценные бумаги	9 931	7 786
	<u>9 931</u>	<u>7 786</u>

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

Все остатки, представленные в данном примечании, не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

(ii) Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	3 704	1 712
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 376	1 969
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	750	-
Обязательные резервы в НБ РК	377	335
	<u>7 207</u>	<u>4 016</u>

Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Иностранные банки и финансовые институты	3 670	1 063
Российские банки и финансовые институты	20	-
Прочие	14	649
	<u>3 704</u>	<u>1 712</u>

Обязательные резервы представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ и НБ РК, по которым имеются ограничения на проведение операций.

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

Все остатки, представленные в данном примечании, не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

(iii) Кредиты клиентам

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	208 386	164 140
Потребительские кредиты	76 364	65 321
Кредиты по кредитным картам	42 722	23 738
Ипотечные кредиты	4 188	3 860
Автокредиты	100	279
Кредиты корпоративным клиентам	18	24
Резерв под обесценение	(45 865)	(20 046)
	<u>285 913</u>	<u>237 316</u>

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

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг, прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 98 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от суммы задолженности по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 3 года, 125 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы задолженности соответственно). По состоянию на 31 декабря 2013 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составила 61% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 60%).

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

	2013 год		2012 год	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	152,0	36	119,2	34
Потребительские кредиты	34,2	19	29,6	18

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2013 год		2012 год	
	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного портфеля	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного портфеля
Недвижимость	4 188	1	3 860	2
Транспортные средства	100	-	279	-
Без обеспечения	327 490	99	253 223	98
Итого	331 778		257 362	

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом приобретаемой жилой недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом приобретаемых автомобилей. Кредиты по кредитным картам, кредиты наличными денежными средствами, потребительские кредиты и кредиты корпоративным клиентам не имеют обеспечения.

Просроченные ипотечные кредиты и автокредиты на общую сумму 239 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 353 млн. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 397 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 731 млн. рублей). Остальная часть просроченных кредитов на сумму 67 405 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 34 447 млн. рублей) не имеет обеспечения.

Обеспечение не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма активов, полученных путем приобретения контроля над обеспечением, принятым по ипотечным кредитам, составила 294 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 292 млн. рублей).

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

млн. рублей	2013 год			2012 год		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративным						
<i>Непросроченные</i>	18	(18)	-	24	-	24
Кредиты физическим лицам						
<i>Непросроченные</i>	264 116	(3 927)	260 189	222 538	(2 445)	220 093
<i>Просроченные на срок в днях:</i>						
<i>1 – 90</i>	28 988	(13 474)	15 514	18 121	(6 297)	11 824
<i>90 – 360</i>	38 623	(28 422)	10 201	16 516	(11 172)	5 344
<i>более 360</i>	33	(24)	9	163	(132)	31
Итого	331 778	(45 865)	285 913	257 362	(20 046)	237 316

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

	2013 год		2012 год	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %
Кредиты наличными денежными средствами	26 654	125	10 574	129
Потребительские кредиты	6 427	116	4 161	111
Кредиты по кредитным картам	5 422	92	1 724	93
Ипотечные кредиты	134	105	189	112
Автокредиты	19	100	31	110
Итого	38 656	119	16 679	120

Кредиты, не приносящие дохода являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. Так, в течение 2013 года Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 9 300 млн. рублей по цене 633 млн. рублей (2012 год: 8 972 млн. рублей по цене 457 млн. рублей).

В течение 2013 года Группа не продавала непросроченные ипотечные кредиты (в течение 2012 года: 123 млн. рублей).

В течение 2013 года Группой были проданы связанной стороне непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 20 328 млн. рублей за 21 248 млн. рублей (в течение 2012 года на общую сумму 9 114 млн. рублей за 10 282 млн. рублей). Доход в сумме 920 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в 2012 году доход составил 1 168 млн. рублей).

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

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к) Консолидированной финансовой отчетности. Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения приведены ниже:

- будущие перемещения и погашения кредитов являются такими же, как их недавнее поведение
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи таких кредитов коллекторским агентствам за 6,8% от суммы задолженности по кредиту, а также путем дальнейших мер по возврату задолженности за 17-33% от суммы основного долга по кредиту
- автокредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем дальнейших мер по возврату задолженности за 15% от суммы основного долга по кредиту
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи объекта залога за 50% от суммы основного долга.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 2 859 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 2 373 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты наличными с балансовой стоимостью 6 121 млн. рублей были проданы компании Евразия Стратчерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными. Евразия Стратчерд Финанс № 3 Б.В. не может продавать или повторно предоставлять в залог третьим лицам эти кредиты (кроме событий, предусмотренных кредитной документацией), за исключением обязательства Банка по выкупу дебиторской задолженности, не отвечающей требованиям, предъявляемым к секьюритизированным кредитам наличными.

3. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Анализ изменений резерва под обесценение**

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	13 588	4 618	1 595	211	34	-	20 046
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	34 406	7 599	5 480	(29)	(15)	18	47 459
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	844	695	487	86	17	-	2 129
Списания	(15 609)	(5 509)	(2 594)	(127)	(17)	-	(23 856)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	57	30	-	-	-	-	87
Остаток по состоянию на 31 декабря	33 286	7 433	4 968	141	19	18	45 865

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

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	3 488	3 313	893	392	90	11	8 187
Чистое создание/ (восстановле- ние) резерва под обесценение	12 669	4 023	1 296	(124)	(23)	-	17 841
Восстановле- ние и продажа раннее списанных кредитов	460	566	637	220	20	-	1 903
Списания	(3 499)	(3 639)	(1 231)	(277)	(53)	(11)	(8 710)
Резерв под обесценение в результате объединения бизнеса	470	355	-	-	-	-	825
Остаток по состоянию на 31 декабря	13 588	4 618	1 595	211	34	-	20 046

3. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(iv) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги		
Обремененные залогом по счетам и депозитам банков	-	19 562
50 крупнейших российских банков	-	8 797
Прочие	-	10 765
Не обремененные залогом долговые ценные бумаги	5 711	7 880
50 крупнейших российских банков	1 522	3 141
Прочие	4 189	4 739
	<u>5 711</u>	<u>27 442</u>
Некотируемые долговые ценные бумаги		
	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Долговые ценные бумаги		
50 крупнейших российских банков	-	299
Прочие	-	550
	<u>-</u>	<u>849</u>
	<u>5 711</u>	<u>28 291</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 19 562 млн. рублей были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам, с правом регресса только на переданные активы. Данные финансовые активы могли быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент был обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращала их признание. Справедливая стоимость переданных активов, имевшихся в наличии для продажи, и соответствующих обеспеченным кредитам была равна их балансовой стоимости, а чистая позиция была равна 3 009 млн. рублей.

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

(v) *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок "РЕПО" и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО". Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам. В основном, в соответствии с данными соглашениями, суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки "РЕПО" и сделки "обратного РЕПО" являются предметом глобального генерального соглашения по договорам "РЕПО" с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам и глобальные генеральные соглашения по договорам "РЕПО" не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок "РЕПО" и "обратного РЕПО".

Подобные соглашения об обеспечении включают стандартные условия глобальных генеральных соглашений по договорам "РЕПО". Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные/переданные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были зачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были зачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	257	-	257	(105)	-	152
Сделки "обратного РЕПО"	8 654	-	8 654	(8 654)	-	-
Всего финансовых активов	8 911	-	8 911	(8 759)	-	152
Производные инструменты	143	-	143	(105)	-	38
Всего финансовых обязательств	143	-	143	(105)	-	38

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были зачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были зачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	126	-	126	(79)	-	47
Сделки "обратного РЕПО"	6 754	-	6 754	(6 754)	-	-
Всего финансовых активов	6 880	-	6 880	(6 833)	-	47
Производные инструменты	256	-	256	(79)	-	177
Сделки "РЕПО"	16 553	-	16 553	(16 553)	-	-
Всего финансовых обязательств	16 809	-	16 809	(16 632)	-	177

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные активы и обязательства – по справедливой стоимости
- активы и обязательства, возникающие в результате сделок "РЕПО", сделок "обратного РЕПО" – по амортизированной стоимости.

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
		Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов			
Производные инструменты	257		371	114	14
Сделки "обратного РЕПО"	8 654	Денежные средства и их эквиваленты	43 323	34 669	11
		Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов			
Производные инструменты	143		147	4	22

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый	Примечание
				актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	
		Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов			
Производные инструменты	126		267	141	14
		Денежные средства и их эквиваленты			
Сделки "обратного РЕПО"	6 754		51 998	45 244	11
		Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов			
Производные инструменты	256		439	183	22
		Счета и депозиты банков и других финансовых институтов			
Сделки "РЕПО"	16 553		51 815	35 262	20

(д) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок или валютных курсов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров.

Наибольшее влияние рыночного риска для Группы возникает в связи с операциями по привлечению денежных средств, выраженных в иностранных валютах, и в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Блока управления рисками.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

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

В дополнение к вышесказанному Группа использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

(i) Риск изменения курса акций

Риск изменения курса акций - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения курса акций возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения курса акций для Группы является несущественным, поскольку портфель долевых ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела существенной открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(ii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Группы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

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

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

Ниже в таблице приведены эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются.

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	2013 год					Всего	Эффективная процентная ставка	2012 год					Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет			Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	
Процентные финансовые активы														
<i>Процентные финансовые активы в рублях</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	6,2%	7 813	-	-	-	-	7 813	6,3%	11 279	-	-	-	-	11 279
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8,5%	-	1 808	-	-	-	1 808	8,5%	-	1 063	-	-	-	1 063
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	-	-	18,0%	3	9	12	-	-	24
Кредиты физическим лицам	33,1%	32 998	62 510	46 981	117 863	2 117	262 469	35,4%	48 589	98 951	45 253	28 221	686	221 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,4%	746	32	-	-	-	778	8,8%	8 210	13 926	-	-	-	22 136
<i>Процентные финансовые активы в долларах США</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	1,2%	6 919	-	-	-	-	6 919	0,7%	2 598	-	-	-	-	2 598
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,5%	984	-	-	-	-	984	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам														
Кредиты физическим лицам	11,7%	-	-	-	188	1 601	1 789	11,7%	91	259	314	759	656	2 079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,8%	4 933	-	-	-	-	4 933	5,1%	3 000	3 155	-	-	-	6 155
<i>Процентные финансовые активы в казахских тенге</i>														
Кредиты клиентам														
Кредиты физическим лицам	35,1%	2 780	7 351	8 694	2 830	-	21 655	32,2%	1 434	5 672	5 270	1 137	-	13 513
<i>Процентные финансовые активы в евро</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	2,7%	824	-	-	-	-	824	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,9%	-	900	-	-	-	900	-	-	-	-	-	-	-

Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок**

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2013 год						Всего	Эффек- тивная процент- ная ставка	2012 год					
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего			Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Процентные финансовые обязательства															
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>															
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,3%	232	7 999	4 997	7 911	-	21 139	9,0%	297	7 996	7 997	4 994	-	21 284	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8,9%	2 491	3 746	2 238	219	-	8 694	6,9%	38 477	7 769	618	522	-	47 386	
Текущие счета и депозиты клиентов	9,9%	67 283	112 822	7 151	-	-	187 256	10,8%	33 817	93 539	24 006	-	-	151 362	
<i>Процентные финансовые обязательства в долларах США</i>															
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,3%	16 686	-	-	-	-	16 686	7,3%	297	-	15 162	-	-	15 459	
Субординированные займы	10,1%	-	421	-	16 258	6 503	23 182	9,8%	-	261	-	-	15 054	15 315	
Текущие счета и депозиты клиентов	4,5%	1 987	2 404	128	5	-	4 524	4,9%	579	1 373	14	-	-	1 966	
<i>Процентные финансовые обязательства в евро</i>															
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2,3%	-	-	-	33	-	33	5,1%	-	633	11	17	-	661	
Текущие счета и депозиты клиентов	4,5%	575	1 657	29	-	-	2 261	5,2%	254	672	1	-	-	927	
<i>Процентные финансовые обязательства в чешских кронах</i>															
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,3%	-	-	868	-	-	868	5,3%	-	-	-	802	-	802	
<i>Процентные финансовые обязательства в казахских тенге</i>															
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,9%	-	-	-	1 459	-	1 459	-	-	-	-	-	-	-	
Субординированные займы	9,6%	-	-	-	136	-	136	9,6%	-	-	-	129	-	129	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13,7%	560	2 516	1 140	-	-	4 216	11,8%	786	1 290	782	-	-	2 858	
Текущие счета и депозиты клиентов	7,8%	1 343	3 802	661	600	-	6 406	8,0%	963	2 400	313	-	-	3 676	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря															
в рублях		(28 449)	(60 217)	32 595	109 733	2 117	55 779		(4 510)	4 645	12 644	22 705	686	36 170	
в долларах США		(5 837)	(2 825)	(128)	(16 075)	(4 902)	(29 767)		4 813	1 780	(14 862)	759	(14 398)	(21 908)	
в евро		249	(757)	(29)	(33)	-	(570)		(254)	(1 305)	(12)	(17)	-	(1 588)	
в чешских кронах		-	-	(868)	-	-	(868)		-	-	-	(802)	-	(802)	
в казахских тенге		877	1 033	6 893	635	-	9 438		(315)	1 982	4 175	1 008	-	6 850	

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, может быть представлен следующим образом:

	2013 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	2012 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	(149)	(77)
1% уменьшение ставок	149	77
В долларах США		
1% увеличение ставок	39	35
1% уменьшение ставок	(39)	(35)
В казахских тенге		
1% увеличение ставок	10	(12)
1% уменьшение ставок	(10)	12

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	2013 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	2012 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
1% увеличение ставок	(7)	(160)
1% уменьшение ставок	7	160

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

(iii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютный риск в основном возникает из-за финансирования деятельности Группы обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Производные финансовые инструменты используются Группой для хеджирования несоответствий в иностранной валюте структуры активов и пассивов.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря представлена следующим образом:

млн. рублей	2013 год					2012 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	16 826	1 502	23 783	1 212	43 323	21 545	1 757	28 153	543	51 998
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 785	935	4 110	377	7 207	634	16	3 031	335	4 016
Кредиты клиентам	1 789	-	262 469	21 655	285 913	2 079	-	221 724	13 513	237 316
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	371	-	371	-	-	231	36	267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 933	-	778	-	5 711	6 155	-	22 136	-	28 291
Основные средства и нематериальные активы	-	-	11 536	934	12 470	-	-	10 743	-	10 743
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	294	-	294	-	-	-	-	-
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	163	-	163	-	-	102	-	102
Требования по отложенному налогу	-	-	1 072	16	1 088	-	-	346	-	346
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	434	7	441	-	-	-	-	-
Прочие активы	9	4	1 665	275	1 953	29	146	4 226	336	4 737
Всего активов	25 342	2 441	306 675	24 476	358 934	30 442	1 919	290 692	14 763	337 816

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

млн. рублей	2013 год					2012 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 686	-	21 139	1 459	39 284	15 459	-	21 284	-	36 743
Субординированные займы	23 182	-	-	136	23 318	15 315	-	-	129	15 444
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	51	8 920	5 086	14 057	-	682	47 452	3 681	51 815
Текущие счета и депозиты клиентов	5 085	2 311	205 146	8 839	221 381	2 693	935	165 601	5 060	174 289
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	147	-	147	-	-	430	9	439
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-	-	17	17
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	656	4	660
Прочие обязательства	29	30	4 862	630	5 551	37	14	6 355	669	7 075
Всего обязательств	44 982	2 392	240 214	16 150	303 738	33 504	1 631	241 778	9 569	286 482
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	19 889	-	(18 306)	(2 385)	(802)	2 393	(1 191)	(2 313)	486	(625)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря	249	49	48 155	5 941	54 394	(669)	(903)	46 601	5 680	50 709

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

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2013 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	2012 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	20	(54)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(20)	54
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	4	(72)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(4)	72

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Группы к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Группы.

Департамент финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Формируется портфель краткосрочных ликвидных активов с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности. Департамент финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка. Прогнозы позиции по ликвидности на регулярной основе рассматриваются и принимаются КУАП.

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

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 декабря на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков.

млн. рублей	2013 год							2012 год						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	43 328	-	-	-	-	-	43 328	51 998	-	-	-	-	-	51 998
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	994	2 894	-	-	3 517	7 405	-	-	1 133	-	-	2 953	4 086
Кредиты клиентам	27 106	62 223	171 897	124 698	1 831	-	387 755	24 044	47 405	144 746	108 461	1 681	-	326 337
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(3)	(43)	(107)	224	-	-	72	33	106	127	1	-	-	267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	744	4 949	33	-	-	-	5 726	470	11 070	17 876	-	-	-	29 416
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 470	12 470	-	-	-	-	-	10 743	10 743
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	294	-	-	-	294	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	163	163	-	-	-	-	-	102	102
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	1 088	1 088	-	-	-	-	-	346	346
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	441	-	-	-	441	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	459	91	1 377	26	-	-	1 953	3 045	185	1 043	142	-	322	4 737
Всего активов	71 634	68 214	176 829	124 948	1 831	17 238	460 695	79 590	58 766	164 925	108 604	1 681	14 466	428 032

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

млн. рублей	2013 год							2012 год						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	187	17 223	9 195	16 117	-	-	42 722	354	648	9 774	29 841	-	-	40 617
Субординированные займы	1	2	2 232	24 647	6 889	-	33 771	-	-	1 424	5 696	18 746	-	25 866
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 473	1 856	6 671	5 157	-	-	15 157	32 336	7 083	10 233	3 256	-	-	52 908
Текущие счета и депозиты клиентов	48 325	44 591	126 791	9 710	-	-	229 417	29 906	22 505	103 453	28 509	-	-	184 373
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	97	52	-	-	-	149	11	151	117	160	-	-	439
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	656	-	4	-	-	-	660
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	17
Прочие обязательства	2 639	735	1 968	-	-	209	5 551	2 997	4 070	8	-	-	-	7 075
Всего обязательств	52 625	64 504	146 909	55 631	6 889	209	326 767	66 260	34 457	125 013	67 462	18 746	17	311 955
Чистая балансовая позиция														
19 009	3 710	29 920	69 317	(5 058)	17 029	133 928	13 330	24 309	39 912	41 142	(17 065)	14 449	116 077	
Безотзывные обязательства кредитного характера *														
2 233	-	231	-	-	-	2 464	2 508	-	357	1	-	-	-	2 866
1	-	-	-	-	-	1	-	2 500	3 000	-	-	-	-	5 500
Чистая внебалансовая позиция														
2 234	-	231	-	-	-	2 465	2 508	2 500	3 357	1	-	-	-	8 366
Чистая кумулятивная позиция														
16 775	20 485	50 174	119 491	114 433	131 462	10 822	32 631	69 186	110 327	93 262	107 711			

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

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

(е) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и непрямых убытков вследствие различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, не связанными с кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, такими как риски вследствие правовых и регулятивных требований, а также вследствие всеобщих принятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски присущи всем операциям Группы и являются неизбежными для всех бизнес-структур.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы соблюдать баланс между тем, чтобы избежать финансовых потерь и вреда репутации Группы с эффективностью затрат, и чтобы избежать процедур контроля, ограничивающих инициативу и творческий подход к бизнесу.

Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контролей за операционным риском несет высшее руководство. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционным риском, а именно:

- требований по надлежащему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию для проведения операций
- требований по сверке и мониторингу операций
- соответствия регулятивным и другим правовым требованиям
- документации контролей и процедур
- требований по периодической оценке присущих операционных рисков и адекватности контролей и процедур, принятых в связи с идентифицированными рисками
- требований к отчету по операционным убыткам и предлагаемым мерам по их снижению
- составления планов действия на случай непредвиденных обстоятельств
- обучения и профессионального развития
- внедрения этических и деловых стандартов
- снижения рисков, включая страхование там, где оно эффективно.

ЦБ РФ устанавливает и мониторит требования для измерения, управления и раскрытия операционного риска. Операционный риск, как это определено в ЦБ РФ, рассчитывается как отношение средней годовой операционной прибыли (без учета убытков) Группы по российским стандартам отчетности за три предыдущих года, умноженной на 0,15. В соответствии с ЦБ РФ, операционные доходы являются суммой чистого процентного дохода и чистых непроцентных доходов. По состоянию на 31 декабря 2013 года средние операционные доходы составляли 42 664 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 29 816 млн. рублей и средний непроцентный доход 12 848 млн. рублей (31 декабря 2012 года средние операционные доходы 32 604 млн. рублей, в том числе чистый процентный доход 22 856 млн. рублей и непроцентные доходы 9 748 млн. рублей).

Операционный риск является частью всех взвешенных активов, как это определено в ЦБ РФ для управления капиталом (Примечание 5), где он рассчитывается на основе установленной публикуемой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2013 года операционный риск на основе официальной отчетности был равен 63 996 млн. рублей (31 декабря 2012 года: операционный риск составил 48 906 млн. рублей).

(ж) 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.

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

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости прочих финансовых инструментов:

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 29-31,5%. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 10,7% в рублях и 12,8% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,5% в рублях, 4,5-5% в евро, 4,5% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночных котировок в пределах 99,8-101,5% для облигаций, номинированных в рублях, 100,3% в долларах США и 97,5% в тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 100,1-101,0% для субординированного займа в долларах США и дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 9,2% для кредитов в тенге
- Оценка справедливой стоимости средств банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 7,5-9,5% в рублях и 7,7-8,4 % в тенге, в зависимости от срока и валюты кредита
- Оценка справедливой стоимости текущих счетов и депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 9,9% в рублях, 4,5% в долларах США, 4,5% в евро и 8,5% в тенге
- Группа использует признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие как валютные обменные курсы и рыночные процентные ставки.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Кредиты клиентам	285 913	-	-	285 194	285 194
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 284	39 455	-	-	39 455
Субординированные займы	23 318	23 354	138	-	23 492
Текущие счета и депозиты клиентов	221 381	-	220 519	-	220 519

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	371	371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 711	-	5 711
	5 711	371	6 082
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	147	147
	-	147	147

По состоянию на 31 декабря 2013 Уровень 2 включает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, основанную на спот курсах валют, устанавливаемых ЦБ РФ, и рыночных процентных ставках.

В 2013 году движений финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 не происходило.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	267	267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 442	849	28 291
	27 442	1 116	28 558
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	439	439
	-	439	439

По состоянию на 31 декабря 2012 Уровень 2 включает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, основанную на спот курсах валют, устанавливаемых ЦБ РФ, и рыночных процентных ставках, и финансовых активов, имеющихся для продажи, чья оценка основана на будущих потоках денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки по аналогичным финансовым активам.

В 2012 году движений финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 не происходило.

4. Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Валютные срочные сделки	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	393	3
	от 3 до 6 месяцев	руб./долл. США	327	2
		казахские тенге/ долл. США	1 610	(14)
Валютные свопы		казахские тенге/ долл. США	687	(15)
	менее 1 месяца	руб./долл. США	2 618	7
	менее 1 месяца	долл. США/руб.	818	-
	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	2 946	(79)
	от 3 до 6 месяцев	руб./долл. США	2 060	(16)
	от 3 до 6 месяцев	долл. США/руб.	2 060	16
	от 6 до 12 месяцев	руб./долл. США	1 636	(7)
	от 6 до 12 месяцев	долл. США/руб.	966	(12)
Процентные свопы	от 1 до 3 месяцев	фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)	300	-
	от 3 до 6 месяцев	фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)	1 500	(3)
Валютно-процентные свопы	от 1 года до 5 лет	фикс. ставка (руб.)/ плав. ставка (долл. США)	3 273	110
				224

4. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Валютные срочные сделки	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	532	(7)
	от 3 до 6 месяцев	руб./долл. США	152	-
Валютные свопы	менее 1 месяца	долл. США/руб.	9 021	23
		евро/долл. США	403	1
		евро/ чешские кроны	788	7
	от 1 до 3 месяцев	казахские тенге/ долл. США	1 137	(11)
		руб./долл. США	4 173	(101)
		долл. США/руб.	4 173	100
		руб./долл. США	3 037	85
от 3 до 12 месяцев	казахские тенге/ евро	574	36	
	руб./долл. США	4 252	(171)	
Процентные свопы	от 3 до 6 месяцев	фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)	1 000	10
		от 6 месяцев до 1 года	фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)	500
	от 1 года до 5 лет	фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)	1 800	(1)
Валютно-процентные свопы	от 1 года до 5 лет	фикс. ставка (руб.)/ плав. ставка (долл.)	2 734	(143)
				(172)

Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	346	85
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	25	182
	371	267

Денежные потоки от производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования, ожидаются с 2014 по 2016 год.

4. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	85	321
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	<u>62</u>	<u>118</u>
	<u><u>147</u></u>	<u><u>439</u></u>

Денежные потоки от производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования, ожидаются в 2014 году.

5. Управление капиталом

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы. В Казахстане, Комитет по Контролю и надзору устанавливает и отслеживает выполнение требований к уровню достаточности капитала в ДБ АО "Банк Хоум Кредит".

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%.

5. Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже указаны элементы капитала, активы, взвешенные с учетом риска и достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, действующими по состоянию на 31 декабря:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Уставный капитал	4 173	4 173
Эмиссионный доход	226	226
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38	33
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	6 510	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	31 465	19 660
Нематериальные активы	(139)	(16)
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций	(1 909)	(17)
Всего основного капитала	40 364	24 059
Прибыль за год (неаудируемая)	600	16 072
Субординированный займ	20 182	12 030
Инвестиции в зависимую компанию	-	(4 043)
Всего дополнительного капитала	20 782	24 059
Всего собственного капитала	61 146	48 118
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	342 994	255 071
II - группа риска	1 727	4 443
III - группа риска	310	-
IV - группа риска	189 742	236 170
Активы, с увеличенным кредитным риском	150 353	9 901
Финансовый инструменты - группа риска	862	577
Кредитные внебалансовые обязательства	-	3 980
Операционный риск	63 996	48 906
Рыночный риск	7 568	22 608
Всего активов, взвешенных с учетом риска	414 558	326 585
Норматив достаточности капитала (%)	14,7%	14,7%

Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

5. Управление капиталом (продолжение)

ДБ АО "Банк Хоум Кредит" определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Казахстана в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Комитета по контролю и надзору, банки Республики Казахстан должны поддерживать коэффициент достаточности основного капитала (капитал I уровня к активам, взвешенным с учетом риска) и коэффициент достаточности общего капитала (суммарный капитал к активам, взвешенным с учетом риска, и условным обязательствам с учетом операционного и рыночного риска) не ниже определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень для коэффициента достаточности основного капитала составлял 5% и для коэффициента достаточности общего капитала - 10% (на 31 декабря 2012 года: 6% и 12% соответственно).

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Банка международных расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. В связи с выпуском еврооблигаций, номинированных в долларах США, Группа должна поддерживать коэффициент достаточности капитала I уровня равным или выше минимального уровня в 13%.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка международных расчетов по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	333 241	311 535
Капитал I уровня	55 196	51 334
Капитал II уровня	22 992	15 290
Всего капитала	78 188	66 624
Коэффициент достаточности капитала I уровня	16,6%	16,5%
Коэффициент достаточности капитала	23,5%	21,4%

В течении всего отчетного периода Группа соответствовала всем описанным выше требованиям.

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова