

# **ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**

**Консолидированная информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года  
(неаудированная)**

## Содержание

Описание Группы	3
Принципы составления консолидированной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	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 именуются "Группа".

### Зарегистрированный юридический адрес

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

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Центр Бонусных Операций"*	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Стракчтерд Финанс № 1 С.А.*	Люксембург	см.ниже	см.ниже
ООО "ХК Финанс"	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Стракчтерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже
ООО "ХК Финанс" №2	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Стракчтерд Финанс № 4 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стракчтерд Финанс №1 С.А., ООО "ХК Финанс", Евразия Стракчтерд Финанс № 3 Б.В., ООО "ХК Финанс" №2 и Евразия Стракчтерд Финанс № 4 Б.В. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

(\*) По состоянию на 30 июня 2015 года Евразия Стракчтерд Финанс № 1 С.А. и ООО "Центр Бонусных Операций" находились в процессе ликвидации.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля в уставном капитале (%)	
		30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
ООО "Эквивафакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	25,00

## 1. Описание Группы (продолжение)

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

Алешкин Артем и Антоненко Александр являются членами Правления с 1 июня 2015 года.

### Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 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, 394 банковских офисов, 3 552 кредитно-кассовых офисов, 81 региональных центра, 3 представительства, более 88 тысяч пунктов продаж в магазинах в более чем 2 тысячах населенных пунктов по всей России и 192 в почтовых отделениях. По состоянию на 30 июня 2015 года сеть банкоматов включала 794 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2015 года региональная сеть в Казахстане включала в себя 47 банковских офисов, 5 202 кредитно-кассовых офисов и пунктов продаж в магазинах и в 231 почтовом отделении. По состоянию на 30 июня 2015 года сеть банкоматов ДБ АО "Банк Хоум Кредит" включала 255 банкоматов и платежных терминалов на территории Республики Казахстан.

### 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.

## **1. Описание Группы (продолжение)**

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

Данная консолидированная информация 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.

## **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 сокращенной неаудированной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("Консолидированная финансовая отчетность"), подписанной 27 августа 2015 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 <http://www.homecredit.ru/inv/ot/inoe.php>.

Данная консолидированная информация была одобрена Правлением Банка 15 сентября 2015 года.

*ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"*  
*Сокращенный консолидированный промежуточный отчет*  
*о прибыли или убытке за 6 месяцев 2015 года*

млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014
Процентные доходы	32 410	39 761	15 784	18 789
Процентные расходы	<u>(16 873)</u>	<u>(12 710)</u>	<u>(8 373)</u>	<u>(6 324)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>15 537</b>	<b>27 051</b>	<b>7 411</b>	<b>12 465</b>
Комиссионные доходы	7 410	10 446	3 978	5 408
Комиссионные расходы	<u>(1 450)</u>	<u>(1 453)</u>	<u>(626)</u>	<u>(764)</u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5 960</b>	<b>8 993</b>	<b>3 352</b>	<b>4 644</b>
Чистый прочий операционный доход	<u>1 290</u>	<u>442</u>	<u>938</u>	<u>322</u>
<b>Операционные доходы</b>	<b>22 787</b>	<b>36 486</b>	<b>11 701</b>	<b>17 431</b>
Резервы под обесценение кредитов	(22 247)	(26 892)	(9 758)	(10 549)
Резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов	(240)	(445)	(240)	(445)
Резервы под обесценение прочих активов	-	(2)	-	7
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(11 124)</u>	<u>(13 912)</u>	<u>(5 428)</u>	<u>(7 173)</u>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(33 611)</b>	<b>(41 251)</b>	<b>(15 426)</b>	<b>(18 160)</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(10 824)</b>	<b>(4 765)</b>	<b>(3 725)</b>	<b>(729)</b>
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	<u>1 985</u>	<u>747</u>	<u>534</u>	<u>(18)</u>
<b>Чистый убыток за период</b>	<b><u>(8 839)</u></b>	<b><u>(4 018)</u></b>	<b><u>(3 191)</u></b>	<b><u>(747)</u></b>

Председателя Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

*ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"*  
Сокращенный консолидированный промежуточный  
отчет о совокупном доходе за 6 месяцев 2015 года

млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014
<b>Чистый убыток за период, признанный в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке</b>	<u>(8 839)</u>	<u>(4 018)</u>	<u>(3 191)</u>	<u>(747)</u>
<b>Прочие компоненты совокупного убытка, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	10	25	(291)	54
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	166	(47)	318	(62)
Резерв по хеджированию денежных потоков:				
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	(1 273)	418	(1 611)	(756)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	863	(149)	1 393	700
Влияние изменения валютных курсов	<u>(306)</u>	<u>(818)</u>	<u>(466)</u>	<u>(319)</u>
<b>Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога</b>	<u>(540)</u>	<u>(571)</u>	<u>(657)</u>	<u>(383)</u>
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	<u>(9 379)</u>	<u>(4 589)</u>	<u>(3 848)</u>	<u>(1 130)</u>

Председателя Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова





*ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"*  
*Сокращенный консолидированный промежуточный*  
*отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев 2015 года*

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы						Всего
	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- воду в валюту представления отчетности	Нераспре- деленная прибыль	
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>274</b>	<b>39 878</b>	<b>55 196</b>
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(4 018)	(4 018)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	25	-	-	-	25
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(47)	-	-	-	(47)
Резерв по хеджированию денежных потоков:							
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	418	-	-	418
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	(149)	-	-	(149)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(818)	-	(818)
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22)</b>	<b>269</b>	<b>(818)</b>	<b>(4 018)</b>	<b>(4 589)</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(1 211)	(1 211)
<b>Остаток на 30 июня 2014 года</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>(17)</b>	<b>271</b>	<b>(544)</b>	<b>34 649</b>	<b>49 396</b>

*ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"*  
*Сокращенный консолидированный промежуточный*  
*отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев 2015 года*

млн. рублей	<b>Капитал, причитающийся участникам Группы</b>						Всего
	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- воду в валюту представления отчетности	Нераспре- деленная прибыль	
Остаток на 1 января 2015 года	4 406	10 631	(113)	666	2 915	34 143	52 648
Чистый убыток за период	-	-	-	-	-	(8 839)	(8 839)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:							
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	10	-	-	-	10
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	166	-	-	-	166
Резерв по хеджированию денежных потоков:							
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	(1 273)	-	-	(1 273)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	863	-	-	863
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(306)	-	(306)
Всего совокупного убытка за период	-	-	176	(410)	(306)	(8 839)	(9 379)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(838)	(838)
Остаток на 30 июня 2015 года	4 406	10 631	63	256	2 609	24 466	42 431

Председателя Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет  
о движении денежных средств за 6 месяцев 2015 года

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014</b>
<b>млн. рублей</b>		
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	33 372	40 705
Проценты уплаченные	(16 344)	(14 124)
Комиссии полученные	7 389	9 792
Комиссии уплаченные	(1 454)	(1 433)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	180	1 525
Прочие полученные операционные доходы	286	82
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(8 768)	(12 434)
Налог на прибыль уплаченный	(179)	(997)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b><u>14 482</u></b>	<b><u>23 116</u></b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение/(чистый прирост) по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	6 034	(408)
Чистый прирост по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(5 050)	(1 647)
Чистое снижение по кредитам клиентам	15 595	4 940
Чистое снижение по прочим активам	397	1 054
Чистый прирост/(чистое снижение) по текущим счетам и депозитам клиентов	11 994	(5 082)
(Чистое снижение)/чистый прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(24 866)	11 587
(Чистое снижение)/чистый прирост по прочим обязательствам	(347)	247
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b><u>18 239</u></b>	<b><u>33 807</u></b>
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		
Дивиденды от зависимой компании	165	-
Поступления от продажи основных средств	73	3
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(893)	(1 483)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b><u>(655)</u></b>	<b><u>(1 480)</u></b>
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	1 514
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 181)	(26 325)
Выплаты по субординированным займам	(10 861)	-
Дивиденды уплаченные	(838)	(1 211)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b><u>(16 880)</u></b>	<b><u>(26 022)</u></b>

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет  
о движении денежных средств за 6 месяцев 2015 года

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014</b>
<b>млн. рублей</b>		
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	704	6 305
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1 362)	(739)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	<u>33 862</u>	<u>43 323</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня</b>	<b><u>33 204</u></b>	<b><u>48 889</u></b>

Председателя Правления

Ю.Н. Андресов



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.

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.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на управление внутреннего аудита и управление внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

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

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Управление внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Управления внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий
- мониторинг регуляторного риска
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию
- анализ показателей динамики жалоб клиентов
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Управлением внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита независимо от руководства Группы и подотчетно непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Управления внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения руководства Группы и Совету Директоров.

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации" устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, Департамента рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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 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 Управлению внутреннего аудита, система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

#### **(в) Политики и процедуры управления**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы 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 рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. Группа разрабатывает стандарты и процедуры обучения и управления, с целью создания упорядоченной и действующей системы контроля, в которой все сотрудники понимают свою роль и свои обязанности. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и капиталу Группы.

Действующие по состоянию на 30 июня 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности директора по управлению рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления. Блок управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.



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

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и Управлением внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

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 отчетываются перед Правлением Банка на регулярной основе.

Департамент рисков и Управление внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года и в течении всего отчетного периода значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

#### **(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)**

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – “норматив Н21”); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – “норматив Н22”).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 5).

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 5).

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У “О расчете величины собственных средств, обязательных нормативов и лимитов открытых валютных позиций банковских групп”, и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года и в течении всего отчетного периода значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

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

(i) *Денежные средства и их эквиваленты*

	<b>30 июня 2015 года млн. рублей</b>	<b>31 декабря 2014 года млн. рублей</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	14 862	8 296
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	8 918	-
Денежные средства в кассе	5 644	16 382
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	2 489	5 184
Счета типа "Ностро" в НБ РК	1 291	-
Счета и депозиты в ЦБ РФ	-	4 000
	<b>33 204</b>	<b>33 862</b>

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

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

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

	<b>30 июня 2015 года млн. рублей</b>	<b>31 декабря 2014 года млн. рублей</b>
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	6 021	11 640
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 930	1 988
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	1 270	1 314
Обязательные резервы в НБ РК	233	430
	<b>9 454</b>	<b>15 372</b>

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

В соответствии с положениями, утвержденными НБ РК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств ДБ АО "Банк Хоум Кредит". ДБ АО "Банк Хоум Кредит" обязан соблюдать эти требования путем поддержания баланса денежных средств в местной валюте и счетов типа "Ностро" в НБ РК, равных или выше средних минимальных требований.

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

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

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

#### (iii) Кредиты клиентам

	30 июня 2015 года млн. рублей	31 декабря 2014 года млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	145 552	177 523
Потребительские кредиты	50 386	63 636
Кредиты по кредитным картам	39 837	46 420
Ипотечные кредиты	4 454	4 991
Кредиты корпоративным клиентам	3 326	51
Автокредиты	28	42
Резерв под обесценение	(39 829)	(47 884)
	<b>203 754</b>	<b>244 779</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года балансовая стоимость кредитов наличными денежными средствами, представленная выше, включает 81 619 млн. рублей по кредитам, выданным по новым критериям выдачи после 1 сентября 2013 года (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 83 991 млн. рублей).

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 67 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от суммы задолженности по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 3 года, 62 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы задолженности соответственно). По состоянию на 30 июня 2015 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составила 59% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 60%).

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

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	187,3	42	181,2	39
Потребительские кредиты	38,9	20	40,2	20

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

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

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %
Кредиты наличными денежными средствами	22 478	112	30 040	107
Потребительские кредиты	4 815	113	5 727	108
Кредиты по кредитным	8 980	98	9 465	98
Ипотечные кредиты	469	81	276	112
Автокредиты	8	100	11	100
<b>Итого</b>	<b>36 750</b>	<b>108</b>	<b>45 519</b>	<b>105</b>

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 16 553 млн. рублей по цене 182 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 12 516 млн. рублей по цене 1 065 млн. рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группой были проданы связанным сторонам непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 2 216 млн. рублей за 2 411 млн. рублей. Доход в сумме 195 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: проданы непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 14 280 млн. рублей за 14 361 млн. рублей, с доходом в сумме 81 млн. рублей).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, за исключением описанного ниже.

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. Кредиты, условия которых были изменены, учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, если только заемщики не нарушают условия договора после изменения условий. В случае, если заемщики соблюдают новые условия договора, то такие кредиты учитываются как непросроченные. По состоянию на 30 июня 2015 года кредитный портфель включал реструктурированные кредиты розничным клиентам на сумму 3 697 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года таких кредитов не было).

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 2015 года был бы на 2 038 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 2 448 млн. рублей).

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

По состоянию на 30 июня 2015 года кредиты наличными денежными средствами с балансовой стоимостью 6 236 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 6 226 млн. рублей) были проданы компании Евразия Стратгчрд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными. Евразия Стратгчрд 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 года потребительские кредиты с балансовой стоимостью 11 000 млн. рублей были предоставлены в обеспечение срочного депозита юридического лица.

#### Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты		Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Кредиты корпоративным клиентам		Всего
	наличными денежными средствами	Потребительские кредиты						
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	<b>32 133</b>	<b>6 198</b>	<b>9 234</b>	<b>308</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47 884</b>
Чистое создание резерва под обесценение	13 567	2 835	5 724	121	-	-	-	22 247
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	924	293	351	9	2	-	-	1 579
Списания	(21 255)	(3 819)	(6 485)	(59)	(5)	-	-	(31 623)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(199)	(57)	(2)	-	-	-	-	(258)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня</b>	<b>25 170</b>	<b>5 450</b>	<b>8 822</b>	<b>379</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 829</b>

Сумма созданного резерва под обесценение кредитов наличными денежными средствами в сумме 13 567 млн. рублей, представленного выше, включает 5 336 млн. рублей по кредитам, выданным после 1 сентября 2013 года.

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

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты		Кредиты по		Кредиты		Всего
	наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	кредитным картам	Ипотечные кредиты	Автокредиты	корпоративным клиентам	
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	<b>33 286</b>	<b>7 433</b>	<b>4 968</b>	<b>141</b>	<b>19</b>	<b>18</b>	<b>45 865</b>
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	17 610	3 567	5 784	(67)	(7)	5	26 892
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	1 101	558	187	79	8	-	1 933
Списания	(15 126)	(4 103)	(3 025)	(5)	(6)	-	(22 265)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(340)	(91)	(3)	-	-	-	(434)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня</b>	<b>36 531</b>	<b>7 364</b>	<b>7 911</b>	<b>148</b>	<b>14</b>	<b>23</b>	<b>51 991</b>

Сумма созданного резерва под обесценение кредитов наличными денежными средствами в сумме 17 610 млн. рублей, представленного выше, включает 2 699 млн. рублей по кредитам, выданным после 1 сентября 2013 года.

(iv) **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	30 июня 2015 года млн. рублей	31 декабря 2014 года млн. рублей
<b>Котируемые долговые ценные бумаги</b>		
Не обремененные залогом	23 736	10 578
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	7 542
	<b>23 736</b>	<b>18 120</b>

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

#### **(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.

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 незначительным, поскольку портфель долевых ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 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	30 июня 2015 года					Всего	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2014 года					Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет			Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Процентные финансовые активы</b>														
<i>Процентные финансовые активы в рублях</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	12,4%	9 242	-	-	-	-	9 242	13,0%	6 001	-	-	-	-	6 001
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	17,5%	-	1 579	-	-	-	1 579	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	18,2%	500	12	14	-	-	526	14,7%	-	24	27	-	-	51
Кредиты физическим лицам	27,2%	31 849	70 469	41 790	26 032	1 041	171 181	28,0%	31 022	52 233	43 223	83 641	1 071	211 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,2%	9 936	12 080	-	-	-	22 016	8,9%	5 999	945	-	-	-	6 944
<i>Процентные финансовые активы в долларах США</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	1,0%	125	-	-	-	-	125	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5,5%	1 265	-	4 443	-	-	5 708	6,9%	1 280	7 098	4 542	-	-	12 920
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	8,1%	41	-	-	2 759	-	2 800	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	11,7%	93	209	273	683	620	1 878	11,7%	98	279	341	851	773	2 342
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,8%	-	1 720	-	-	-	1 720	2,5%	8 907	2 269	-	-	-	11 176
<i>Процентные финансовые активы в казахских тенге</i>														
Кредиты клиентам														
Кредиты физическим лицам	44,4%	8 436	11 556	5 511	1 866	-	27 369	42,9%	9 230	13 968	5 887	2 111	-	31 196
<i>Процентные финансовые активы в евро</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	0,8%	52	-	-	-	-	52	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	0,1%	4	-	-	-	-	4	0,1%	34	-	-	-	-	34

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

## Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	30 июня 2015 года						31 декабря 2014 года						
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего	
														Эффективная процентная ставка
<b>Процентные финансовые обязательства</b>														
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,1%	39	2 996	4 763	-	-	7 798	9,4%	133	4 999	7 946	-	-	13 078
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12,9%	2 049	1 939	356	-	-	4 344	16,0%	25 486	3 155	490	30	-	29 161
Текущие счета и депозиты клиентов	14,5%	60 521	109 417	3 501	-	-	173 439	13,2%	55 066	80 404	18 199	-	-	153 669
<i>Процентные финансовые обязательства в долларах США</i>														
Субординированные займы	10,3%	-	449	-	23 772	-	24 221	10,1%	-	674	-	36 388	-	37 062
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6,5%	-	2 600	-	-	-	2 600	6,0%	3 082	1 670	-	-	-	4 752
Текущие счета и депозиты клиентов	4,8%	3 615	5 354	213	-	-	9 182	4,6%	3 863	5 067	299	9	-	9 238
<i>Процентные финансовые обязательства в евро</i>														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2,2%	-	-	19	-	-	19	1,1%	-	-	29	-	-	29
Текущие счета и депозиты клиентов	3,6%	1 180	769	52	-	-	2 001	4,5%	2 046	1 701	52	1	-	3 800
<i>Процентные финансовые обязательства в чешских кронах</i>														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,3%	-	1 288	-	-	-	1 288	5,3%	-	1 377	-	-	-	1 377
<i>Процентные финансовые обязательства в казахских тенге</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,1%	74	27	2 050	1 973	-	4 124	10,1%	77	28	2 029	2 111	-	4 245
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	16,0%	-	-	197	-	-	197
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14,6%	3 201	1 501	-	-	-	4 702	8,1%	-	3 287	-	-	-	3 287
Текущие счета и депозиты клиентов	9,0%	3 841	1 220	1 073	-	-	6 134	8,3%	915	3 355	1 152	-	-	5 422
<b>Чистая позиция</b>														
в рублях		(11 082)	(30 212)	33 184	26 032	1 041	18 963		(37 663)	(35 356)	16 615	83 611	1 071	28 278
в долларах США		(2 091)	(6 474)	4 503	(20 330)	620	(23 772)		3 340	2 235	4 584	(35 546)	773	(24 614)
в евро		(1 124)	(769)	(71)	-	-	(1 964)		(2 012)	(1 701)	(81)	(1)	-	(3 795)
в чешских кронах		-	(1 288)	-	-	-	(1 288)		-	(1 377)	-	-	-	(1 377)
в казахских тенге		1 320	8 808	2 388	(107)	-	12 409		8 238	7 298	2 509	-	-	18 045

### 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 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>30 июня 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
	<b>Эффект на чистую прибыль/ капитал</b>	<b>Эффект на чистую прибыль/ капитал</b>
	<b>млн. рублей</b>	<b>млн. рублей</b>
<b>В рублях</b>		
1% увеличение ставок	(246)	(370)
1% уменьшение ставок	246	370

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	<b>30 июня 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
	<b>Эффект на капитал</b>	<b>Эффект на капитал</b>
	<b>млн. рублей</b>	<b>млн. рублей</b>
1% увеличение ставок	(197)	(31)
1% уменьшение ставок	197	31

**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 представлена следующим образом:

млн. рублей	30 июня 2015 года					31 декабря 2014 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	13 561	2 137	17 140	366	33 204	2 880	3 946	26 740	296	33 862
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 707	4	3 509	234	9 454	12 919	34	1 988	431	15 372
Кредиты клиентам	4 678	-	171 707	27 369	203 754	2 342	-	211 241	31 196	244 779
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	7 645	91	7 736	-	-	9 480	90	9 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 622	-	22 114	-	23 736	11 176	-	6 944	-	18 120
Основные средства и нематериальные активы	-	-	8 299	1 635	9 934	-	-	9 652	1 582	11 234
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	191	-	191	-	-	390	-	390
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	56	-	56	-	-	154	-	154
Требования по отложенному налогу	-	-	5 216	-	5 216	-	-	2 542	-	2 542
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	323	42	365	-	-	781	42	823
Прочие активы	38	11	878	349	1 276	46	10	1 434	404	1 894
<b>Всего активов</b>	<b>25 606</b>	<b>2 152</b>	<b>237 078</b>	<b>30 086</b>	<b>294 922</b>	<b>29 363</b>	<b>3 990</b>	<b>271 346</b>	<b>34 041</b>	<b>338 740</b>

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

млн. рублей	30 июня 2015 года					31 декабря 2014 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
<b>Обязательства</b>										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 798	4 124	11 922	-	-	13 078	4 245	17 323
Субординированные займы	24 221	-	-	-	24 221	37 062	-	-	197	37 259
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 600	44	4 633	6 005	13 282	5 799	60	29 309	3 628	38 796
Текущие счета и депозиты клиентов	9 278	2 051	181 407	6 133	198 869	9 667	3 904	164 979	8 713	187 263
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	8	-	8	-	-	163	-	163
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	78	78	-	-	-	37	37
Прочие обязательства	72	35	3 169	835	4 111	88	30	3 916	1 217	5 251
<b>Всего обязательств</b>	<b>36 171</b>	<b>2 130</b>	<b>197 015</b>	<b>17 175</b>	<b>252 491</b>	<b>52 616</b>	<b>3 994</b>	<b>211 445</b>	<b>18 037</b>	<b>286 092</b>
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	11 473	4	(285)	(4 242)	7 573	23 903	-	(9 285)	(7 045)	7 573
<b>Чистая позиция</b>	<b>908</b>	<b>26</b>	<b>39 778</b>	<b>8 669</b>	<b>49 381</b>	<b>650</b>	<b>(4)</b>	<b>50 616</b>	<b>8 959</b>	<b>60 221</b>

### 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 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	<b>30 июня 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
	<b>Эффект на чистую прибыль/ капитал</b>	<b>Эффект на чистую прибыль/ капитал</b>
	<b>млн. рублей</b>	<b>млн. рублей</b>
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	73	52
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(73)	(52)
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	2	-
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(2)	-

#### (е) 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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в консолидированном отчете о финансовом положении, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Руководство считает, большая часть депозитов останется в банке до даты погашения, установленной договором, как представлено в таблице ниже.

млн. рублей	30 июня 2015 года							31 декабря 2014 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
<b>Активы</b>														
Денежные средства и их эквиваленты	33 209	-	-	-	-	-	33 209	33 887	-	-	-	-	-	33 887
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	1 714	4 706	-	3 433	9 853	-	-	7 522	4 933	-	3 732	16 187
Кредиты клиентам	21 056	43 514	131 562	114 907	2 219	-	313 258	24 066	48 395	144 428	111 365	1 945	-	330 199
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(7)	689	7 119	88	-	-	7 889	(9)	13	3 994	5 993	-	-	9 991
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 323	2 881	14 732	-	-	-	24 936	985	14 042	3 260	-	-	-	18 287
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 934	9 934	-	-	-	-	-	11 234	11 234
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	191	-	-	-	191	-	-	390	-	-	-	390
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	56	56	-	-	-	-	-	154	154
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	5 216	5 216	-	-	-	-	1 921	621	2 542
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	365	-	-	-	365	-	-	823	-	-	-	823
Прочие активы	155	118	964	39	-	-	1 276	221	155	1 482	36	-	-	1 894
<b>Всего активов</b>	<b>61 736</b>	<b>47 202</b>	<b>156 647</b>	<b>119 740</b>	<b>2 219</b>	<b>18 639</b>	<b>406 183</b>	<b>59 150</b>	<b>62 605</b>	<b>161 899</b>	<b>122 327</b>	<b>3 866</b>	<b>15 741</b>	<b>425 588</b>

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

млн. рублей	30 июня 2015 года						31 декабря 2014 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		
<b>Обязательства</b>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	33	232	3 716	9 661	-	-	13 642	156	239	5 927	13 481	-	-	19 803
Субординированные займы	-	-	2 360	29 722	-	-	32 082	3	5	3 573	46 780	-	-	50 361
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 161	1 458	7 621	437	-	-	13 677	12 364	16 802	9 195	614	-	-	38 975
Текущие счета и депозиты клиентов	50 697	27 245	126 489	5 444	-	-	209 875	35 366	42 888	96 383	22 940	-	-	197 577
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	9	-	-	-	9	132	33	-	-	-	-	165
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	78	78	-	-	-	-	-	37	37
Прочие обязательства	2 665	964	482	-	-	-	4 111	3 201	1 082	968	-	-	-	5 251
<b>Всего обязательств</b>	<b>57 556</b>	<b>29 899</b>	<b>140 677</b>	<b>45 264</b>	<b>-</b>	<b>78</b>	<b>273 474</b>	<b>51 222</b>	<b>61 049</b>	<b>116 046</b>	<b>83 815</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>312 169</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 180</b>	<b>17 303</b>	<b>15 970</b>	<b>74 476</b>	<b>2 219</b>	<b>18 561</b>	<b>132 709</b>	<b>7 928</b>	<b>1 556</b>	<b>45 853</b>	<b>38 512</b>	<b>3 866</b>	<b>15 704</b>	<b>113 419</b>
Безотзывные обязательства кредитного характера	2 337	-	8 050	-	-	-	10 387	2 237	-	1 038	7	-	-	3 282
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	2 000	10 700	600	-	-	13 300
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>2 337</b>	<b>-</b>	<b>8 050</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 387</b>	<b>2 237</b>	<b>2 000</b>	<b>11 738</b>	<b>607</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 582</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>1 843</b>	<b>19 146</b>	<b>27 066</b>	<b>101 542</b>	<b>103 761</b>	<b>122 322</b>	<b>5 691</b>	<b>5 247</b>	<b>39 362</b>	<b>77 267</b>	<b>81 133</b>	<b>96 837</b>	<b>-</b>	<b>130 001</b>



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

#### **(ж) 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 30 июня 2015 года средние операционные доходы составляли 86 959 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 54 105 млн. рублей и средний непроцентный доход 32 854 млн. рублей (31 декабря 2014 года средние операционные доходы 65 959 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 45 204 млн. рублей и средний непроцентный доход 20 755 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 30 июня 2015 года операционный риск на основе официальной отчетности был равен 163 048 млн. рублей (31 декабря 2014 года: операционный риск составил 123 674 млн. рублей).

#### **(з) 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.

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

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 рыночных котировок в пределах 93,5-97,5% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в рублях
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 93,1-93,3% от номинальной стоимости для субординированного займа в долларах США.

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

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 33,0%. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 14,0%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 13,2% в рублях, 5,5% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 10,5-11,0% для займов в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 12,0% в рублях и 15,2% в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 15,3% в рублях, 3,9% в долларах США, 3,8% в евро и 8,9% в тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие как валютные обменные курсы ЦБ РФ и рыночные процентные ставки.

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

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

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

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Департамент рисков, 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 модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Департамент рисков 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.

### 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 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Неаудированные данные)			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Активы</b>					
Кредиты клиентам	203 754	-	-	202 644	202 644
<b>Обязательства</b>					
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 922	7 411	4 082	-	11 493
Субординированные займы	24 221	22 596	-	-	22 596
Текущие счета и депозиты клиентов	198 869	-	198 086	-	198 086

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Активы</b>					
Кредиты клиентам	244 779	-	-	228 106	228 106
<b>Обязательства</b>					
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 323	7 944	8 615	-	16 559
Субординированные займы	37 259	26 105	197	-	26 302
Текущие счета и депозиты клиентов	187 263	-	182 994	-	182 994

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 30 июня 2015 и на 31 декабря 2014 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	7 645	91	7 736
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 736	-	-	23 736

#### Обязательства

Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	8	-	8
--	---	---	---	---

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года могут быть представлены следующим образом (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года таких оценок не было):

млн. рублей	<u>Производные финансовые инструменты, предназначенны е для торговли</u>
<b>Остаток по состоянию на начало года</b>	<b>90</b>
Переоценка в течение периода, признанная в составе прибыли или убытка	<u>1</u>
<b>Остаток по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>	<b><u>91</u></b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	9 480	90	9 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 120	-	-	18 120

#### Обязательства

Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	163	-	163
--	---	-----	---	-----

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

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Изменение ставки дисконтирования на 1%, при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-ему уровню, имело бы следующее влияние:

	<b>30 июня 2015 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2014 года млн. рублей</b>
<b>Влияние на прибыль или убыток</b>		
Благоприятное	5	13
Неблагоприятное	(5)	(5)

### 4. 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.

	<b>30 июня 2015 года млн. рублей</b>	<b>31 декабря 2014 года млн. рублей</b>
Обязательства по кредитным картам	16 013	19 581
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	8 050	1 045
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	2 337	2 237
Гарантии предоставленные	-	13 300
	<b>26 400</b>	<b>36 163</b>

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.

## **5. Управление капиталом**

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «*О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)*». По состоянию на 30 июня 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) составляют 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 5,0%, 5,5%, и 10,0% соответственно).

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 бухгалтерского учёта контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

## 5. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	<b>30 июня 2015 года млн. рублей</b>	<b>31 декабря 2014 года млн. рублей</b>
Уставный капитал	4 173	5 775
Эмиссионный доход	227	227
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	43	43
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	44 122	43 796
Нематериальные активы	(444)	(185)
Отложенные налоговые активы	(769)	-
Убыток текущего года	(9 515)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(666)	(2 162)
<b>Всего базового капитала</b>	<b>37 171</b>	<b>47 494</b>
Добавочный капитал	-	-
<b>Всего основного капитала</b>	<b>37 171</b>	<b>47 494</b>
Прибыль предшествующих лет (неаудированная)	27	-
Прибыль за год (неаудированная)	-	1 016
Субординированный займ	22 560	24 422
Нереализованная прибыль от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	-	804
<b>Всего дополнительного капитала</b>	<b>22 587</b>	<b>26 242</b>
<b>Всего собственного капитала</b>	<b>59 758</b>	<b>73 736</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	275 175	338 341
II - группа риска	1 172	1 382
III - группа риска	-	78
IV - группа риска	176 556	158 656
Активы, с увеличенным кредитным риском	88 905	163 161
Финансовые инструменты	8 542	7 706
Кредитные внебалансовые обязательства	-	7 358
Операционный риск	163 048	123 674
Рыночный риск	29 577	23 206
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>467 800</b>	<b>485 221</b>
<b>Норматив достаточности базового капитала H20.1</b>	<b>7,9%</b>	<b>9,8%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала H20.2</b>	<b>7,9%</b>	<b>9,8%</b>
<b>Норматив достаточности собственного капитала H20.0</b>	<b>12,8%</b>	<b>15,2%</b>

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Банка 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.



