

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
(неаудированная)**

Содержание

Описание Группы	3
Принципы составления консолидированной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	5
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке	6
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	7
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	8
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	9
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	11
Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	12
Управление капиталом	47
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	49
Информация о политике и практике вознаграждения	50
Приложение 1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по форме 0409808	57
Приложение 2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по форме 0409813	72

1. Описание Группы

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

Зарегистрированный юридический адрес

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

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2016 года	31 декабря 2015 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., зарегистрированную в Нидерландах.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2016 года	31 декабря 2015 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
ООО "ХК Финанс"	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже
ООО "ХК Финанс" № 2	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже

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

(* По состоянию на 30 июня 2016 ООО "Центр Бонусных Операций" находилось в процессе ликвидации.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2016 года	31 декабря 2015 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
Тай Юлий	Член Совета Директоров	Шаффер Мартин	Заместитель Председателя Правления
		Антоненко Александр	Заместитель Председателя Правления
		Егорова Ольга	Член Правления

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: собственную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Почты России", "Казпочту" и прочие каналы продаж.

По состоянию на 30 июня 2016 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, 285 банковских офисов, 3 488 кредитных офиса, 78 региональных центров, 2 представительства, более 86 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 30 июня 2016 года сеть банкоматов составляла 775 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2016 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 6 680 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 235 почтовых отделений и 378 банкоматов и платежных терминалов на территории страны.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации и Республике Казахстан. Соответственно, Группа подвергается экономическим и финансовым рискам на финансовых рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые присущи развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации и Республике Казахстан.

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

1. Описание Группы (продолжение)

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ("информация о рисках Группы", "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 составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03 декабря 2015 года №3876-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 консолидированной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("Консолидированная финансовая отчетность"), подписанной 26 августа 2016 года, и содержит оценки, представленные в указанной консолидированной финансовой отчетности, если иное не указано в настоящем документе. Консолидированная информация подлежит опубликованию на сайте Банка по адресу www.homecredit.ru/inv/disclosure/risk.php.

Данная консолидированная информация была одобрена Правлением Банка 26 августа 2016 года.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015
Процентные доходы	23 143	32 410	11 295	15 784
Процентные расходы	<u>(9 462)</u>	<u>(16 585)</u>	<u>(4 515)</u>	<u>(8 221)</u>
Чистый процентный доход	13 681	15 825	6 780	7 563
Комиссионные доходы	6 888	7 410	3 567	3 978
Комиссионные расходы	<u>(1 104)</u>	<u>(1 450)</u>	<u>(562)</u>	<u>(626)</u>
Чистый комиссионный доход	5 784	5 960	3 005	3 352
Чистый прочий операционный (убыток)/доход	<u>(607)</u>	<u>1 002</u>	<u>22</u>	<u>786</u>
Операционные доходы	18 858	22 787	9 807	11 701
Резервы под обесценение кредитов	(7 705)	(22 247)	(2 769)	(9 758)
Резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов	-	(240)	-	(240)
Резервы под обесценение прочих активов	(12)	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(8 915)</u>	<u>(11 124)</u>	<u>(4 632)</u>	<u>(5 428)</u>
Операционные расходы	<u>(16 632)</u>	<u>(33 611)</u>	<u>(7 401)</u>	<u>(15 426)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 226	(10 824)	2 406	(3 725)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	<u>(481)</u>	<u>1 985</u>	<u>(492)</u>	<u>534</u>
Чистая прибыль/(убыток) за период	<u><u>1 745</u></u>	<u><u>(8 839)</u></u>	<u><u>1 914</u></u>	<u><u>(3 191)</u></u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015
Чистая прибыль/(убыток) за период, признанная в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке	<u>1 745</u>	<u>(8 839)</u>	<u>1 914</u>	<u>(3 191)</u>
Прочие компоненты совокупного убытка, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(108)	10	(138)	(291)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	251	166	237	318
Резерв по хеджированию денежных потоков:				
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	200	(1 273)	-	(1 611)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(237)	863	-	1 393
Влияние изменения валютных курсов	<u>(816)</u>	<u>(306)</u>	<u>(231)</u>	<u>(466)</u>
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога	<u>(710)</u>	<u>(540)</u>	<u>(132)</u>	<u>(657)</u>
Всего совокупный доход/(убыток) за период	<u>1 035</u>	<u>(9 379)</u>	<u>1 782</u>	<u>(3 848)</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2016 года

млн. рублей	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	27 561	33 500
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12 362	9 068
Кредиты клиентам	162 122	178 418
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	70	8 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 771	22 240
<i>в том числе предоставленные в качестве обеспечения по сделкам "РЕПО"</i>	<i>1 733</i>	<i>-</i>
Основные средства и нематериальные активы	8 276	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	171	163
Инвестиции в зависимую компанию	65	121
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	27	312
Требования по отложенному налогу	5 475	5 603
Прочие активы	1 341	1 446
ВСЕГО АКТИВОВ	<u>240 241</u>	<u>267 923</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 642	10 996
Субординированные займы	25 703	31 741
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	10 397	3 390
Текущие счета и депозиты клиентов	153 497	178 157
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	107	244
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	87	-
Обязательства по отложенному налогу	21	33
Прочие обязательства	3 875	3 708
Всего обязательств	<u>201 329</u>	<u>228 269</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	57	(86)
Резерв по хеджированию денежных потоков	-	37
Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	(641)	175
Нераспределенная прибыль	24 459	24 491
Всего капитала	<u>38 912</u>	<u>39 654</u>
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА	<u>240 241</u>	<u>267 923</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

млн. рублей	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
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, имеющихся 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 совокупный убыток 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

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

млн. рублей	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2016 года	4 406	10 631	(86)	37	175	24 491	39 654
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	1 745	1 745
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(108)	-	-	-	(108)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	251	-	-	-	251
Резерв по хеджированию денежных потоков:							
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	200	-	-	200
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	(237)	-	-	(237)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(816)	-	(816)
Всего совокупный доход за период	-	-	143	(37)	(816)	1 745	1 035
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(1 777)	(1 777)
Остаток на 30 июня 2016 года	4 406	10 631	57	-	(641)	24 459	38 912

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	24 722	33 372
Проценты уплаченные	(9 535)	(16 344)
Комиссии полученные	6 821	7 389
Комиссии уплаченные	(1 097)	(1 454)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	6 407	180
Прочие полученные операционные доходы	131	286
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(7 387)	(8 768)
Налог на прибыль уплаченный	(25)	(179)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	20 037	14 482
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/чистое снижение по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(5 339)	6 034
Чистый прирост по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 554)	(5 050)
Чистое снижение по кредитам клиентам	3 664	15 595
Чистый (прирост)/чистое снижение по прочим активам	(17)	397
Чистое (снижение)/чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов	(22 180)	11 994
Чистый прирост/чистое (снижение) по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	7 579	(24 866)
Чистый прирост/чистое (снижение) по прочим обязательствам	253	(347)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	2 443	18 239
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды от зависимой компании	123	165
Поступления от продажи основных средств	5	73
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(669)	(893)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(541)	(655)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3 000)	(5 181)
Выплаты по субординированным займам	(2 041)	(10 861)
Дивиденды уплаченные	(1 777)	(838)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(6 818)	(16 880)
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(4 916)	704
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1 023)	(1 362)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	33 500	33 862
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня	27 561	33 204

Председатель 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 финансированию 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
- Блок управления рисками
- Служба безопасности, включая информационную безопасность
- Отдел кадров
- Управление внутреннего аудита
- Управление внутреннего контроля
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений
 - руководителей бизнес-процессов
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, 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.

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

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 2016 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 руководителя Блока управления рисками (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 Блоком управления рисками 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, Блок управления рисками 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 отчитываются перед Правлением Банка на регулярной основе.

Блок управления рисками 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. В течение отчетного периода, по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года, 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 создан Департамент анализа и оценки рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы.

Максимальный уровень кредитного риска представляет собой стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном консолидированном промежуточном 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 соблюдением 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.

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.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03 декабря 2015 года №509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

В частности, в перечень консолидируемых компаний, в соответствии с Положением №509-П не входят дочерние (в терминологии МСФО) компании: ООО "Финансовые инновации", ООО "Центр Бонусных Операций", Евразия Кэпитал С.А., ООО "ХК Финанс" № 2; и зависимая (в терминологии МСФО) компания ООО "Эквивафакс Кредит Сервисез".

По состоянию на 30 июня 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы (Приложение 1) соответствовали установленному законодательством уровню.

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.

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

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 30 июня 2016 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
					Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки "обратного РЕПО"	4 927	-	4 927	(4 927)	-	-	-
Всего финансовых активов	4 927	-	4 927	(4 927)	-	-	-
Сделки "прямого РЕПО"	1 627	-	1 627	(1 627)	-	-	-
Всего финансовых обязательств	1 627	-	1 627	(1 627)	-	-	-

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 2015 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	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	459	-	459	(205)	-	254
Сделки "обратного РЕПО"	6 539	-	6 539	(6 539)	-	-
Всего финансовых активов	6 998	-	6 998	(6 744)	-	254
Производные инструменты	205	-	205	(205)	-	-
Всего финансовых обязательств	205	-	205	(205)	-	-

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 30 июня 2016 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование	Балансовая	Финансовый актив/
		показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете
		Денежные средства и их эквиваленты		
Сделки "обратного РЕПО"	4 927	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	27 561	22 634
Сделки "прямого РЕПО"	1 627		10 397	8 770

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 2015 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование	Балансовая	Финансовый актив/
		показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете
		Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		
Производные инструменты	459	Денежные средства и их эквиваленты	8 217	7 758
Сделки "обратного РЕПО"	6 539	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	33 500	26 961
Производные инструменты	205		244	39

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

(i) Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	15 181	5 173
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	4 927	6 539
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	3 792	8 603
Денежные средства в кассе	3 426	9 207
Счета типа "Ностро" в НБ РК	235	978
Счета и депозиты в ЦБ РФ	-	3 000
	27 561	33 500

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

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

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

	30 июня 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	9 816	5 887
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	1 468	1 702
Обязательные резервы в ЦБ РФ	930	1 176
Обязательные резервы в НБ РК	148	303
	12 362	9 068

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

Обязательные резервы в НБ РК представляют собой обязательные беспроцентные размещения в НБ РК и (или) денежные средства в кассе в казахских тенге, рассчитанные в соответствии с требованиями 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 имели признаков обесценения и не являлись просроченными.

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

(iii) Кредиты клиентам

	30 июня 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	99 284	114 623
Потребительские кредиты	52 446	54 949
Кредиты по кредитным картам	23 732	30 513
Кредиты корпоративным клиентам	4 182	3 635
Ипотечные кредиты	3 276	4 235
Автокредиты	10	18
Резерв под обесценение	(20 808)	(29 555)
	<u><u>162 122</u></u>	<u><u>178 418</u></u>

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 68 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 3 года, 71 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы общей задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте). По состоянию на 30 июня 2016 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 58% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 58%).

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

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	181,5	46	181,3	44
Потребительские кредиты	37,2	19	35,0	19

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

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

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 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	9 385	125	15 271	115
Кредиты по кредитным картам	4 381	102	6 747	101
Потребительские кредиты	3 059	130	4 234	109
Ипотечные кредиты	445	142	687	73
Автокредиты	5	80	7	86
Итого	17 275	120	26 946	110

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. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа не продавала кредиты, не приносящие дохода (за шесть 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).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к) годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные. По состоянию на 30 июня 2016 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 5 906 млн. рублей (31 декабря 2015 года: 5 795 млн. рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 1 621 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1 784 млн. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты наличными денежными средствами с балансовой стоимостью 6 283 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6 286 млн. рублей) были проданы компании Евразия Стратчтерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными денежными средствами. Евразия Стратчтерд 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто- креди- ты	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	17 604	4 606	6 839	500	6	29 555
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	3 381	2 003	2 137	186	(2)	7 705
Восстановление и продажа раннее списанных кредитов	1 692	338	374	20	2	2 426
Списания	(10 755)	(2 898)	(4 897)	(74)	(2)	(18 626)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(178)	(71)	(3)	-	-	(252)
Остаток по состоянию на 30 июня	11 744	3 978	4 450	632	4	20 808

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

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто- креди- ты	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	32 133	6 198	9 234	308	11	47 884
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	13 567	2 835	5 724	121	-	22 247
Восстановление и продажа раннее 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)
Остаток по состоянию на 30 июня	25 170	5 450	8 822	379	8	39 829

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

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

	30 июня 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги		
Не обремененные залогом	21 038	22 240
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	1 733	-
	<u>22 771</u>	<u>22 240</u>

(v) **Внебалансовые 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.

	30 июня 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	14 449	17 217
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	2 209	2 717
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	14	20
Гарантии предоставленные	-	500
	<u>16 672</u>	<u>20 454</u>

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

(vi) **Анализ по сегментам**

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

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

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

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

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

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

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

Операционные сегменты

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	4 890	3 427	12 880	1 946	23 143
Комиссионные доходы	2 536	1 097	2 349	697	6 679
Межсегментные доходы	-	-	-	7 411	7 411
Всего доходов	7 426	4 524	15 229	10 054	37 233
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(9 462)	(9 462)
Межсегментные процентные расходы	(1 170)	(715)	(4 862)	-	(6 747)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(111)	(70)	(483)	-	(664)
Комиссионные расходы	(24)	(344)	(66)	(30)	(464)
Чистые прочие операционные доходы	-	-	-	(907)	(907)
Резервы под обесценение	(2 003)	(2 137)	(3 381)	(184)	(7 705)
Всего расходов	(3 308)	(3 266)	(8 792)	(10 583)	(25 949)
Прибыль/(убыток) по сегментам	4 118	1 258	6 437	(529)	11 284

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

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты		Прочие сегменты	Всего
			наличными денежными средствами			
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015						
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	4 413	5 562	19 710		2 725	32 410
Комиссионные доходы	2 522	1 552	2 851		342	7 267
Межсегментные доходы	-	-	-		13 649	13 649
Всего доходов	6 935	7 114	22 561		16 716	53 326
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-		(16 585)	(16 585)
Межсегментные процентные расходы	(1 870)	(1 760)	(10 488)		-	(14 118)
Чистые межсегментные прочие операционные доходы	57	64	348		-	469
Комиссионные расходы	(48)	(435)	(227)		(33)	(743)
Чистые прочие операционные доходы	159	-	97		1 241	1 497
Резервы под обесценение	(2 835)	(5 724)	(13 567)		(121)	(22 247)
Всего расходов	(4 537)	(7 855)	(23 837)		(15 498)	(51 727)
Прибыль/(убыток) по сегментам	2 398	(741)	(1 276)		1 218	1 599
Активы сегментов						
млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты		Прочие сегменты	Всего
			наличными денежными средствами			
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года	48 468	19 282	87 540		55 039	210 329
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	50 343	23 674	97 019		56 812	227 848

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

Выверка выручки по сегментам по отношению к общей выручке приведена ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года млн. рублей
Выручка по сегментам	37 233	53 326
Межсегментная выручка	(7 411)	(13 649)
Нераспределенные комиссионные доходы	<u>209</u>	<u>143</u>
Всего выручки	<u><u>30 031</u></u>	<u><u>39 820</u></u>

Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года млн. рублей
Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию	11 284	1 599
Нераспределенные комиссионные доходы	209	143
Нераспределенные комиссионные расходы	(640)	(707)
Нераспределенный прочий операционный доход	300	(495)
Резервы под обесценение	(12)	(240)
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(8 915)</u>	<u>(11 124)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	<u><u>2 226</u></u>	<u><u>(10 824)</u></u>

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

	30 июня 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	210 329	227 848
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	13 479	22 116
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	1 078	1 479
Основные средства и нематериальные активы	8 276	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	171	163
Инвестиции в зависимую компанию	65	121
Требования по налогу на прибыль	5 502	5 915
Прочие активы	<u>1 341</u>	<u>1 446</u>
Всего активов	<u><u>240 241</u></u>	<u><u>267 923</u></u>

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

Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	19 624	3 519	-	23 143
Комиссионные доходы	5 254	1 634	-	6 888
Межсегментные доходы	367	-	(367)	-
Всего доходов	25 245	5 153	(367)	30 031
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(8 846)	(616)	-	(9 462)
Межсегментные процентные расходы	-	(367)	367	-
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(184)	(215)	-	(399)
Комиссионные расходы	(990)	(114)	-	(1 104)
Чистые прочие операционные доходы	1 448	141	(1 797)	(208)
Резервы под обесценение	(7 321)	(396)	-	(7 717)
Общехозяйственные и административные расходы	(7 007)	(1 908)	-	(8 915)
Всего расходов	(22 900)	(3 475)	(1 430)	(27 805)
Прибыль до налогообложения	2 345	1 678	(1 797)	2 226
Расход по налогу на прибыль	(117)	(364)	-	(481)
Прибыль за период	2 228	1 314	(1 797)	1 745

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

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	27 454	4 956	-	32 410
Комиссионные доходы	4 891	2 519	-	7 410
Межсегментные доходы	89	-	(89)	-
Всего доходов	32 434	7 475	(89)	39 820
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(15 655)	(930)	-	(16 585)
Межсегментные процентные расходы/(доходы)	-	(89)	89	-
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	216	(47)	-	169
Комиссионные расходы	(1 336)	(114)	-	(1 450)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	2 160	(382)	(945)	833
Резервы под обесценение	(20 490)	(1 997)	-	(22 487)
Общехозяйственные и административные расходы	(8 814)	(2 310)	-	(11 124)
Всего расходов	(43 919)	(5 869)	(856)	(50 644)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(11 485)	1 606	(945)	(10 824)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	2 500	(515)	-	1 985
(Убыток)/прибыль за период	(8 985)	1 091	(945)	(8 839)
Активы сегментов				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года	221 499	21 914	(3 172)	240 241
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	249 131	25 266	(6 474)	267 923

(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 финансовыми инструментами, выраженными в иностранных валютах, в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам и в изменении стоимости котируемых долговых финансовых инструментов.

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

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента анализа и оценки рисков Блока управления рисками, которые в свою очередь базируются на рекомендациях Базельского соглашения по капиталу и рекомендаций ЦБ РФ.

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 долевого финансового инструмента

Риск изменения курса долевого финансового инструмента связан с колебаниями рыночной цены такого инструмента 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 долевого ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела существенной открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(ii) Риск изменения курса долговых финансовых инструментов

Риск изменения курса долговых рыночных бумаг также связан изменением 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 долговых инструментов возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения курса долговых финансовых инструментов для Группы является умеренным, ввиду доли таких инструментов в активах Группы (обычно, 5-10%). По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года открытые позиции по долговому финансовым инструментам составляли 22 771 млн. рублей и 22 240 млн. рублей соответственно.

Управление рыночным риском долговых финансовых инструментов осуществляется путем установления лимитов вложений в зависимости от эмитента, в т.ч. с использованием рейтингов ведущих мировых рейтинговых агентств, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей.

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

(iii) 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 сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются.

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	30 июня 2016 года					Всего	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2015 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	
Процентные финансовые активы														
<i>Процентные финансовые активы в рублях</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	11,0%	13 022	-	-	-	-	13 022	10,7%	9 539	-	-	-	-	9 539
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	-	18,0%	-	2	-	-	-	2
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	16,0%	1 027	-	-	-	-	1 027	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	26,4%	33 045	59 353	29 162	17 290	623	139 473	26,1%	21 313	47 391	30 842	52 083	676	152 305
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,8%	1 681	7 927	-	-	-	9 608	12,9%	2 773	10 821	-	-	-	13 594
<i>Процентные финансовые активы в долларах США</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	1,4%	906	-	-	-	-	906	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,3%	5 188	4 498	-	-	-	9 686	5,5%	-	5 885	-	-	-	5 885
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	8,0%	78	75	101	2 901	-	3 155	8,0%	89	82	109	3 355	-	3 635
Кредиты физическим лицам	12,8%	44	126	154	384	349	1 057	11,6%	71	201	246	613	556	1 687
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,5%	3 443	9 720	-	-	-	13 163	5,4%	5 187	3 459	-	-	-	8 646
<i>Процентные финансовые активы в казахских тенге</i>														
Кредиты клиентам														
Кредиты физическим лицам	37,4%	5 230	7 389	3 535	1 257	-	17 411	34,1%	6 237	9 020	4 207	1 327	-	20 791

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 2016 года					Всего	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2015 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	
Процентные финансовые обязательства														
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,8%	13	4 985	-	-	-	4 998	9,1%	3 040	4 967	-	-	-	8 007
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11,8%	4 116	2 016	-	-	-	6 132	11,9%	195	2 090	360	-	-	2 645
Текущие счета и депозиты клиентов	10,4%	39 563	68 506	18 374	2 908	-	129 351	13,4%	65 781	55 042	28 704	-	-	149 527
<i>Процентные финансовые обязательства в долларах США</i>														
Субординированные займы	10,2%	-	471	-	25 232	-	25 703	10,3%	-	596	-	31 145	-	31 741
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1,2%	1 756	-	-	-	-	1 756	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2,8%	2 200	2 504	209	-	-	4 913	4,2%	1 776	3 936	493	-	-	6 205
<i>Процентные финансовые обязательства в евро</i>														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	2,0%	-	11	-	-	-	11
Текущие счета и депозиты клиентов	2,1%	1 089	1 351	-	-	-	2 440	3,1%	845	1 739	68	-	-	2 652
<i>Процентные финансовые обязательства в казахских тенге</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,1%	47	1 337	-	1 261	-	2 645	10,1%	53	1 508	-	1 428	-	2 989
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17,3%	391	536	1 050	-	-	1 977	20,6%	336	109	-	-	-	445
Текущие счета и депозиты клиентов	15,0%	968	3 070	2 869	-	-	6 907	9,8%	200	2 261	643	-	-	3 104
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		5 083	(8 227)	10 788	14 382	623	22 649		(35 391)	(3 885)	1 778	52 083	676	15 261
в долларах США		5 703	11 444	46	(21 947)	349	(4 405)		3 571	5 095	(138)	(27 177)	556	(18 093)
в евро		(1 089)	(1 351)	-	-	-	(2 440)		(845)	(1 750)	(68)	-	-	(2 663)
в казахских тенге		3 824	2 446	(384)	(4)	-	5 882		5 648	5 142	3 564	(101)	-	14 253

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 2016 года и 31 декабря 2015, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	(155)	(382)
1% уменьшение ставок	155	382
В долларах США		
1% увеличение ставок	93	69
1% уменьшение ставок	(93)	(69)
В казахских тенге		
1% увеличение ставок	29	18
1% уменьшение ставок	(29)	(18)

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 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	Эффект на капитал млн. рублей	Эффект на капитал млн. рублей
1% увеличение ставок	(238)	(78)
1% уменьшение ставок	238	78

3. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(iv) 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 2016 года					31 декабря 2015 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	2 697	2 557	20 240	2 067	27 561	3 687	2 997	26 627	189	33 500
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 284	-	929	149	12 362	7 547	40	1 178	303	9 068
Кредиты клиентам	3 950	-	140 762	17 410	162 122	5 322	-	152 305	20 791	178 418
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	70	-	70	-	-	8 217	-	8 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 163	-	9 608	-	22 771	8 646	-	13 594	-	22 240
Основные средства и нематериальные активы	-	-	6 988	1 288	8 276	-	-	7 570	1 265	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	171	-	171	-	-	163	-	163
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	65	-	65	-	-	121	-	121
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	27	-	27	-	-	296	16	312
Требования по отложенному налогу	-	-	5 475	-	5 475	-	-	5 603	-	5 603
Прочие активы	13	3	1 109	216	1 341	40	32	1 090	284	1 446
Всего активов	31 107	2 560	185 444	21 130	240 241	25 242	3 069	216 764	22 848	267 923

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

млн. рублей	30 июня 2016 года					31 декабря 2015 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 998	2 644	7 642	-	-	8 007	2 989	10 996
Субординированные займы	25 703	-	-	-	25 703	31 741	-	-	-	31 741
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 759	34	6 625	1 979	10 397	-	26	2 911	453	3 390
Текущие счета и депозиты клиентов	4 992	2 472	137 670	8 363	153 497	8 518	2 743	161 826	5 070	178 157
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	107	-	107	-	-	244	-	244
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	87	87	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	21	21	-	-	-	33	33
Прочие обязательства	80	29	3 251	515	3 875	140	82	2 840	646	3 708
Всего обязательств	32 534	2 535	152 651	13 609	201 329	40 399	2 851	175 828	9 191	228 269
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	1 285	-	-	(1 455)	(170)	15 105	-	(1 319)	(6 406)	7 380
Чистая позиция	(142)	25	32 793	6 066	38 742	(52)	218	39 617	7 251	47 034

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 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США, евро и казахского тенге по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	Эффект на чистую прибыль/ капитал	Эффект на чистую прибыль/ капитал
	млн. рублей	млн. рублей
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(11)	(4)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	11	4
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	2	17
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(2)	(17)
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	372	211
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	(372)	(211)

(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. С целью обеспечения необходимого уровня ликвидности Департаментом финансовых рынков проводится комплекс мероприятий:

- формируется портфель краткосрочных ликвидных активов с возможностью заключения сделок РЕПО,
- формируется и постоянно обновляется краткосрочный и долгосрочный прогнозы движения денежных средств,
- поддержание подробной и актуальной информации о движении денежных средств внутри дня,
- постоянная коммуникация политики управления ликвидностью внутри Группы,
- расширение пула банков-контрагентов и открытых лимитов,
- прочие процедуры.

Департамент финансовых рынков 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 2016 года и 31 декабря 2015 года, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, так как 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 2016 года						Всего	31 декабря 2015 года						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	27 575	-	-	-	-	-	27 575	33 524	-	-	-	-	-	33 524
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 340	-	4 807	-	-	2 546	12 693	-	-	6 072	-	-	3 181	9 253
Кредиты клиентам	17 519	33 640	88 418	71 246	1 209	-	212 032	18 440	36 166	100 888	74 585	1 588	-	231 667
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	30	42	-	-	-	72	382	7 776	170	23	-	-	8 351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 606	1 649	18 490	-	-	-	23 745	376	7 700	15 061	-	-	-	23 137
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	8 276	8 276	-	-	-	-	-	8 835	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	171	-	-	-	171	-	-	163	-	-	-	163
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	65	65	-	-	-	-	-	121	121
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	27	-	-	-	27	-	-	312	-	-	-	312
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	846	4 629	5 475	-	-	-	-	2 931	2 672	5 603
Прочие активы	126	78	1 111	26	-	-	1 341	141	81	1 224	-	-	-	1 446
Всего активов	54 166	35 397	113 066	71 272	2 055	15 516	291 472	52 863	51 723	123 890	74 608	4 519	14 809	322 412

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

млн. рублей	30 июня 2016 года							31 декабря 2015 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	34	130	6 492	1 508	-	-	8 164	34	3 209	6 943	1 779	-	-	11 965
Субординированные займы	-	-	2 724	29 305	-	-	32 029	-	-	3 089	36 767	-	-	39 856
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 313	507	2 910	1 340	-	-	11 070	449	384	2 394	418	-	-	3 645
Текущие счета и депозиты клиентов	39 007	15 080	79 923	28 187	-	-	162 197	61 582	24 354	67 016	35 323	-	-	188 275
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	104	-	-	-	104	38	88	125	-	-	-	251
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	87	-	-	-	-	-	87	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	21	21	-	-	-	-	-	33	33
Прочие обязательства	1 709	977	1 189	-	-	-	3 875	2 263	853	592	-	-	-	3 708
Всего обязательств	47 150	16 694	93 342	60 340	-	21	217 547	64 366	28 888	80 159	74 287	-	33	247 733
Чистая балансовая позиция	7 016	18 703	19 723	10 932	2 055	15 495	73 925	(11 503)	22 835	43 731	321	4 519	14 776	74 679
Безотзывные обязательства кредитного характера *	2 209	-	14	-	-	-	2 223	2 717	20	-	-	-	-	2 737
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	500	-	-	-	-	500
Чистая внебалансовая позиция	2 209	-	14	-	-	-	2 223	2 717	520	-	-	-	-	3 237
Чистая кумулятивная позиция	4 807	23 510	43 220	54 152	56 207	71 702	(14 220)	8 095	51 826	52 147	56 666	71 442	-	78 916

*Остальные обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 3 г(в).

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 контролирует требования для измерения, управления и раскрытия операционного риска. Операционный риск, как это определено ЦБ РФ, рассчитывается как отношение средней годовой аудированной операционной прибыли (без учета убытков) Группы по российским стандартам отчетности за три предыдущих года, умноженной на 0,15. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, операционные доходы являются суммой чистого процентного дохода и чистых непроцентных доходов. По состоянию на 30 июня 2016 операционный риск рассчитывался на основании публикуемой бухгалтерской отчетности за 2013-2015 годы. Согласно данной отчетности средние операционные доходы составили 88 859 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 55 645 млн. рублей и средний непроцентный доход 33 214 млн. рублей (31 декабря 2015 года: средние операционные доходы 86 959 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 54 105 млн. рублей и средний непроцентный доход 32 854 млн. рублей).

Операционный риск является частью всех взвешенных активов, как это определено ЦБ РФ для управления капиталом. По состоянию на 30 июня 2016 года размер операционного риска на основе официальной отчетности составил 166 610 млн. рублей (31 декабря 2015 года: 163 048 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 рыночной котировки 98,5% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в рублях и 97,3% для облигаций, номинированных в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 97,9-100,0% 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 ставкам 23,0-30,0%. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 13,0%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 6,3% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 9,6% в рублях и 14,0% в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости текущих счетов и депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 10,8% в рублях, 2,5% в долларах США, 2,1% в евро и 11,2% в казахских тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие

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

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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок
- пересчет по моделям оценки
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование 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 Блок управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Кредиты клиентам	162 122	-	-	163 221	163 221
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 642	7 496	-	-	7 496
Субординированные займы	25 703	25 479	-	-	25 479
Текущие счета и депозиты клиентов	153 497	-	152 153	-	152 153

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 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Кредиты клиентам	178 418	-	-	176 210	176 210
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 996	7 830	2 662	-	10 492
Субординированные займы	31 741	29 570	-	-	29 570
Текущие счета и депозиты клиентов	178 157	-	179 521	-	179 521

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 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровни иерархии справедливой стоимости		Всего
	Уровень 1	Уровень 2	
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	70	70
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 771	-	22 771
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	107	107

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровни иерархии справедливой стоимости		Всего
	Уровень 1	Уровень 2	
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	8 217	8 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 240	-	22 240
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	244	244

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 Уровень 2 включает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, основанную на спот курсах валют, устанавливаемых ЦБ РФ, и рыночных процентных ставках.

(и) Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2016 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Валютные свопы		казахские тенге/ долл.		
	от 3 до 6 месяцев	США	1 285	(107)
Процентные свопы		фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)		
	от 3 до 12 месяцев		4 000	<u>70</u>
				<u><u>(37)</u></u>

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования				
Валютные свопы	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	13 848	7 206
Валютно-процентные свопы		фикс.ставка (руб.)/ плав.ставка (долл. США)		
	от 1 до 3 месяцев		729	<u>422</u>
				<u><u>7 628</u></u>

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

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Валютные срочные сделки	казахские тенге/ долл.			
	менее 1 месяца	США	3 563	379
Валютные свопы	менее 1 месяца	долл. США/руб.	3 964	(39)
	от 1 до 3 месяцев	долл. США/руб.	1 357	(86)
	от 3 до 6 месяцев	долл. США/руб.	596	(119)
		казахские тенге/ долл.		
	от 6 до 12 месяцев	США	1 458	80
Процентные свопы		фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)	4 000	130
	от 1 года до 5 лет			
				345
				7 973

Группа хеджирует свою подверженность валютному риску с помощью производных финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования, описанных выше. Валютный риск в основном возникает из-за финансирования деятельности Группы обязательствами, выраженными в иностранной валюте.

Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	30 июня 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	70	589
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	-	7 628
	<u>70</u>	<u>8 217</u>

Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	30 июня 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	107	244
	<u>107</u>	<u>244</u>

Денежные потоки от производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования, ожидаются в 2016 году.

4. Управление капиталом

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

4. Управление капиталом (продолжение)

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)". По состоянию на 30 июня 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 4,5%, 6,0% и 8%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 5,0%, 6,0% и 10%, 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 учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2016 года согласно форме по 0409808 представлен в Приложении 1 к настоящему отчету.

	30 июня 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	401 000	415 441
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	400 903	415 441
Базовый капитал	29 692	34 222
Основной капитал	29 692	34 222
Дополнительный капитал	23 040	26 032
Всего	52 732	60 254
Норматив достаточности базового капитала H20.1	7,4%	8,2%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	7,4%	8,2%
Норматив достаточности капитала H20.0	13,2%	14,5%

Доля собственных средств участников Группы в собственных средствах Группы:

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Собствен- ные средства млн. рублей	Доля %	Собствен- ные средства млн. рублей	Доля %
Банк	50 232	95	54 485	90
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	5 193	10	6 955	12
Компании специального назначения	111	-	132	-
Консолидационные корректировки (+,-)	(2 804)	(5)	(1 318)	(2)
Итого	52 732	100	60 254	100

4. Управление капиталом (продолжение)

Соотношение основного капитала и собственных средств Группы и крупных участников:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Группа	0,563	0,568
Банк	0,564	0,522
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	0,579	0,675

Дефицит собственных средств участников Группы:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	млн. рублей	млн. рублей
Компании специального назначения	482	629

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

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Международных Расчетов по состоянию на 30 июня 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	млн. рублей	млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	217 041	233 969
Капитал I уровня	38 912	39 654
Капитал II уровня	17 565	17 287
Всего	56 477	56 941
Коэффициент достаточности капитала I уровня	17,9%	16,9%
Коэффициент достаточности капитала	26,0%	24,3%

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года и в течение всего отчетного периода Группа соответствовала всем описанным выше требованиям в отношении уровня достаточности капитала.

5. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Сведения об обязательных нормативах по форме 0409813 приведены в Приложении 2 к настоящему отчету. Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается на уровне Группы по состоянию на 30 июня 2016 года в соответствии с п.7 Порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409813 Указания ЦБ РФ №2332-У.

6. Информация о политике и практике вознаграждения

(а) Политика в сфере оплаты труда

Политика в сфере оплаты труда Группы основывается на общей корпоративной культуре группы Хоум Кредит. Каждый участник Группы адаптирует подходы в зависимости от особенностей законодательства и делового оборота соответствующей страны.

Банк исходит из того, что установление размеров оплаты труда, оценка труда и выплата заработной платы являются важнейшими частями деятельности Банка в области управления персоналом и трудовых отношений со своими работниками. Политика Банка в сфере оплаты труда работников обеспечивает оптимальный и сбалансированный уровень заработной платы с позиции обеспечения стабильности и поступательности развития Банка, его конкурентоспособности, увеличения доходности, надежности и повышения рейтинга.

Действия ДБ АО "Банк Хоум Кредит" в сфере оплаты труда регулируются "Правилами по оплате труда работников", утвержденными Решением Совета Директоров ДБ АО "Банк Хоум Кредит". Правила направлены на обеспечение в ДБ АО "Банк Хоум Кредит" справедливой оплаты труда работников в соответствии с результатами труда, его количеством, качеством и нормами, закрепленными в Трудовом кодексе Республики Казахстан. Правила разработаны в целях повышения материальной заинтересованности работников в улучшении показателей деятельности Банка и его подразделений.

Политика в сфере оплаты труда может быть пересмотрена в зависимости от изменения условий и результатов деятельности, в том числе в связи с изменениями стратегии Группы и отдельно участников Группы, характера и масштабов их деятельности, уровня принимаемых рисков, а также в связи с изменением законодательства, но не реже одного раза в два года. В отчетном периоде (здесь и далее, 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016) пересмотра политик не было.

(б) Органы управления системой оплаты труда и вознаграждений участников банковской группы (наименование, состав, задачи).

Основным органом управления системой оплаты труда и вознаграждений в Банке и ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является Совет Директоров, исключительными полномочиями которого являются утверждение кадровой политики, а также порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям, а также работников Управления внутреннего аудита и Внутреннего контроля.

В составе Совета Директоров Банка создан и действует Комитет по вознаграждениям (далее – "Комитет по вознаграждениям"). Целью деятельности Комитета по вознаграждениям является оказание содействия Совету директоров Банка в осуществлении организации, мониторинга и контроля за системой оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, процессом обеспечения соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка.

Комитет по вознаграждениям подотчетен Совету Директоров Банка и руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания участников и Совета директоров Банка и иными внутренними документами Банка.

В состав Комитета по вознаграждениям входят: Вице-президент по управлению персоналом, Финансовый Директор и Председатель Совета Директоров. За отчетный период проведено 2 заседания Комитета по вознаграждениям.

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

Исполнительным органом управления системой оплаты труда и вознаграждений является Правление Банка, к исключительной компетенции которого относятся: обеспечение выполнения решений Совета Директоров Банка; принятие решения о возможности выплаты премии; определение размера выплачиваемой премии работникам Банка, решение по которым не относится к компетенции Совета директоров Банка.

В ДБ АО "Банк Хоум Кредит" создан и действует Комитет Совета Директоров по вопросам персонала, стратегического планирования, аудита, комплаенса и внутреннего контроля ДБ АО "Хоум Кредит" (далее - "Комитет").

В сфере политики оплаты труда целью деятельности Комитета является оказание содействия Совету Директоров ДБ АО "Хоум Кредит" в осуществлении организации, мониторинга и контроля за системой оплаты труда ДБ АО "Хоум Кредит", оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, процессом обеспечения соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов ДБ АО "Хоум Кредит".

Комитет подотчетен Совету Директоров ДБ АО "Хоум Кредит" и руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом ДБ АО "Хоум Кредит", решениями Совета Директоров ДБ АО "Хоум Кредит", внутренними документами, регламентирующими деятельность ДБ АО "Хоум Кредит".

Председатель Комитета – независимый директор Совета Директоров ДБ АО "Хоум Кредит". Члены Комитета: Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, член Правления, курирующий вопросы финансов, член Правления, курирующий Департамент рисков, Директор Департамента по работе с персоналом ДБ АО "Хоум Кредит".

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости. В отчетном периоде было проведено 9 заседаний.

(в) Сведения о категориях и численности Работников, осуществляющих функции принятия рисков

Банком определен перечень должностей, относящихся к категории "Принимающие риски". К ним относятся:

- члены Правления Банка (в количестве 4 человек),
- и иные Работники, уполномоченные Председателем Правления для решения вопросов, связанных с принятием рисков в соответствии с внутренними регламентами Банка (в количестве 12 человек).

Также Банком определен перечень должностей, относящихся к категории "Риски и Контроль". К работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками относятся работники подразделений занятых в выявлении и оценке рисков, установлении предельных значений рисков, определении потребности в капитале на их покрытие, а также осуществляющие контроль за соблюдением указанных ограничений.

Действующая в ДБ АО "Хоум Кредит" система(ы) управления рисками в соответствии с требованиями НБРК определяет методы выявления, измерения, управления и контроля за уровнем риска, а также порядок подотчетности. Члены Правления Банка (в количестве 4 человек) и Директора департаментов (11 человек) и Начальник Управления внутреннего аудита (1 человек), Начальник Управления комплаенс службы (1 человек) несут ответственность за эффективное управление системами в рамках своих компетенций.

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

(г) Сведения о порядке и системе вознаграждения

Система оплаты труда, принятая в Банке, включает в себя фиксированную часть (размеры тарифных ставок, окладов (должностных окладов), доплат и надбавок компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, системы доплат и надбавок стимулирующего характера) и нефиксированную часть (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности: регулярные и разовые премиальные выплаты). Размер премиального вознаграждения работника зависит от его личных достижений в работе, конкретного вклада в деятельность структурного подразделения, а также эффективности работы структурного подразделения и Банка в целом в отчетном периоде.

Для работников ДБ АО "Хоум Кредит" устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда. Повременная система оплаты труда предусматривает, что размер заработной платы работника зависит от фактически отработанного им времени, учет которого ведется ДБ АО "Хоум Кредит". Премиальная система оплаты труда предполагает выплату работникам переменной части дохода в зависимости от эффективности их деятельности, как на индивидуальном уровне, так и на уровне подразделения или ДБ АО "Хоум Кредит" в целом. Схемы премирования устанавливаются в зависимости от категории работников.

Способ учета текущих и будущих рисков при определении вознаграждения

При разработке и изменении системы премирования (в том числе определении показателей премирования), при планировании затрат на персонал в части стимулирующих выплат Банк и ДБ АО "Хоум Кредит" учитывают количественные и качественные показатели, отражающие значимые для бизнеса риски, а также доходность проводимых операций. Уровень принятых рисков и качество управления рисками влияет на финансовое состояние Группы, отражаясь на показателях качества кредитного портфеля и финансового результата. Советами Директоров банков определены количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые риски: например, финансовый результат, размер и изменение чистого кредитного портфеля, достаточность и рентабельность капитала, показатель сервиса (NPS), а также иные показатели в зависимости от категории премирования. Перечень показателей зависит от уровня занимаемой должности и уровня принимаемых рисков работниками.

Показатели, учитывающих значимые риски установлены работникам в виде индивидуальных или командных/общепанковских ключевых показателей эффективности (КПЭ), и результат их выполнения влияет на итоговый размер премиального вознаграждения. Также Правлением (или Советом Директоров) может быть принято решение о частичном премировании, либо о полном неначислении и невыплате премии всем работникам/группе работников, в зависимости от финансовых и бизнес результатов и их динамики.

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

Система оплаты труда работников особых категорий

Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка, принимающих риски, состоит из ежегодной и накопительной частей. Ежегодная часть основывается на финансовых результатах Банка, определяемых за год, а также включает в себя выполнение индивидуальных показателей работника и проявление менеджерских навыков. Накопительная часть основывается на показателях результативности Банка, подлежит отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке на срок до 3-х лет. Отложенная нефиксированная часть оплаты труда может быть выплачена ранее указанного срока в случае, если финансовый результат операций может быть определен ранее 3-х лет. Советом Директоров может быть принято решение о полной невыплате этой части премии всем работникам или группе работников в случае неудовлетворительной динамики показателей деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Под неудовлетворительной динамикой подразумевается, в том числе невыполнение установленного минимального значения по финансовому результату Банка.

Формирование фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется независимо от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. Фонд оплаты труда указанных подразделений, в нефиксированной части оплаты труда, в том числе зависит от доходности деятельности Банка. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения задач работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Оплата труда работников ДБ АО "Хоум Кредит", ответственных за системы управления рисками, состоит из фиксированной ежемесячной (оклад) и переменной (премия) частей. Переменная часть состоит из ежегодной и отложенных частей, которые рассчитываются в зависимости от финансовых показателей ДБ АО "Хоум Кредит", устанавливаемых на год. Отложенная часть основывается на показателях результативности будущих периодов и подлежит отсрочке выплаты на срок до 5-ти лет для Председателя Правления, Главного Бухгалтера Банка и членов Правления и 3-х лет для Директоров департаментов. Советом Директоров может быть принято решение о полной невыплате этой части премии всем работникам или группе работников в случае неудовлетворительной динамики показателей деятельности в целом по ДБ АО "Хоум Кредит" или по соответствующему направлению деятельности. Под неудовлетворительной динамикой подразумевается, в том числе невыполнение установленного минимального значения по финансовому результату ДБ АО "Хоум Кредит".

(д) Сведения о суммах вознаграждений и прочая информация

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года Совет Директоров Банка провел 2 заседания, касающихся вопросов вознаграждения (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 2 заседания). Размер вознаграждения членам Совета Директоров за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 составил 32,2 млн руб. (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 18,2 млн руб.).

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

Прочая информация, в соответствии с требованиями п. 1.7.4 Указания представлена в таблице ниже:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей
Члены исполнительных органов		
Количество служащих Банка и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	-	-
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный год (фиксированная и (а) фиксированная часть	72,0	79,4
(б) нефиксированная часть	79,2	-
- отсроченная часть	19,5	-
- неотсроченная часть	59,7	-
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

**6. Информация о политике и практике вознаграждения
 (продолжение)**

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей
Иные работники, принимающие риски		
Количество служащих Банка и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	-	-
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный год (фиксированная и (а) фиксированная часть	78,8	97,6
(б) нефиксированная часть	70,1	-
- отсроченная часть	10,0	-
- неотсроченная часть	60,1	-
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

**6. Информация о политике и практике вознаграждения
 (продолжение)**

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей
Работники, управляющие рисками		
Количество служащих Банка и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	-	-
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный год (фиксированная и нефиксированная) по отсроченной и не отсроченной частям к выплате наличными денежными средствами:		
(а) фиксированная часть	23,5	20,5
(б) нефиксированная часть	19,6	-
- отсроченная часть	2,9	-
- неотсроченная часть	16,7	-
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

на 01 июля 2016 года

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб. □

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента		Стоимость инструмента	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	не применимо	4 399 869	не применимо
1.1.	обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	не применимо	4 399 869	не применимо
1.2.	привилегированными акциями			не применимо		не применимо
2	Нераспределенная прибыль:		30 511 385	не применимо	34 688 513	не применимо
2.1.	прошлых лет		30 511 385	не применимо	44 472 983	не применимо
2.2.	отчетного года		0	не применимо	(9 784 470)	не применимо
3	Резервный фонд		43 207	не применимо	43 207	не применимо
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1+/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		34 953 757	не применимо	39 131 589	не применимо
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		834 947	556 631	498 516	747 774
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		703 488	468 992	768 509	1 152 764
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		257 989	171 993	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента		Стоимость инструмента	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 880 343	28 082	2 860 911	34 037
26.1.	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
27	Отрицательная величина добавочного капитала		584 713	не применимо	781 813	не применимо
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итово: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		5 261 480	не применимо	4 909 749	не применимо
29	Базовый капитал, итово: (строка 6 минус строка 28)		29 692 277	не применимо	34 221 630	не применимо
	Источники добавочного капитала:					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход всего, в том числе:		0	не применимо	0	не применимо
31	классифицируемые как капитал		0	не применимо	0	не применимо
32	классифицируемые как обязательства		0	не применимо	0	не применимо
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итово: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	не применимо	0	не применимо
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0			
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		584 713	не применимо	781 813	не применимо
41.1.	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		584 713	не применимо	781 813	не применимо
41.1.1	нематериальные активы		556 631	не применимо	747 774	не применимо
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные(выкупленные) у акционеров(участников)		0	не применимо	0	не применимо
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	не применимо	2	не применимо
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		28 082	не применимо	34 037	не применимо

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента		Стоимость инструмента	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	не применимо	0	не применимо
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	не применимо	0	не применимо
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		584 713	не применимо	781 813	не применимо
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		0	не применимо	0	не применимо
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		29 692 277	не применимо	34 221 840	не применимо
	Источники дополнительного капитала:					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		13 220 862	не применимо	14 576 540	не применимо
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		9 818 760	не применимо	11 455 220	не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		23 039 622	не применимо	26 031 760	не применимо
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0	0	0	0
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	не применимо	0	не применимо
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	не применимо	0	не применимо
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	не применимо	0	не применимо
56.1.	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	не применимо	0	не применимо
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	не применимо	0	не применимо
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	не применимо	0	не применимо
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	не применимо	0	не применимо

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента		Стоимость инструмента	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	не применимо	0	не применимо
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	не применимо	0	не применимо
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	не применимо	0	не применимо
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	не применимо	0	не применимо
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		23 039 622	не применимо	26 031 760	не применимо
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		52 731 899		60 253 600	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :					
60.1.	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
60.2.	необходимые для определения достаточности базового капитала		400 903 301	не применимо	415 441 340	не применимо
60.3.	необходимые для определения достаточности основного капитала		400 903 301	не применимо	415 441 340	не применимо
60.4.	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		401 000 359	не применимо	415 441 340	не применимо
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		7,4%	не применимо	8,2%	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		7,4%	не применимо	8,2%	не применимо
63	Достаточность собственных средств(капитала) (строка 59/строка 60.4)		13,2%	не применимо	14,5%	не применимо
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,630%	не применимо		не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,630%	не применимо		не применимо
66	антициклическая надбавка Х Х		0	не применимо		не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		0	не применимо		не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1,41%	не применимо		не применимо
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,50%	не применимо	5%	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		6%	не применимо	6%	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8%	не применимо	10%	не применимо
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	не применимо	0	не применимо
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	не применимо	0	не применимо
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента		Стоимость инструмента	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2 957 348	не применимо	897 501	не применимо
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств(капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			не применимо		не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			не применимо		не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			не применимо		не применимо

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		9 496 751	9 496 751	0	21 980 509	21 980 509	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7 870 129	7 870 129	0	21 980 509	21 980 509	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		10 301 005	10 259 005	2 051 801	3 596 018	3 596 018	719 204
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		1 203 921	1 203 921	240 784	2 532 266	2 532 266	506 453
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		60	60	30	75	75	38
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		60	60	30	75	75	38
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		162 326 083	144 515 734	144 515 734	178 498 197	154 858 707	154 858 707
1.4.1	кредиты физическим лицам		144 973 644	128 647 762	128 647 762	156 230 345	133 527 393	133 527 393
1.4.2	средства в кредитных организациях		6 530 938	6 530 938	6 530 938	10 117 454	10 117 454	10 117 454
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными к-тами риска всего, в том числе:		4 382 219	4 382 219	219 111	8 030 540	8 030 540	401 527
2.1.1	ипотечные ссуды с к-том риска 50%		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с к-том риска 70%		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		4 382 219	4 382 219	219 111	8 030 540	8 030 540	401 527
2.2	с повышенными к-тами риска, всего:		22 885 622	21 008 761	33 534 645	16 184 326	14 501 629	21 100 027
2.2.1	с к-тами риска 110%		1 003 337	766 599	843 258	1 757 785	1 428 910	1 571 801
2.2.2	с к-тами риска 130%		1 990 828	1 770 125	2 301 163	680 513	616 766	801 796
2.2.3	с к-тами риска 150%		17 359 289	15 939 869	23 909 804	13 741 028	12 450 953	18 676 430
2.2.4	с к-тами риска 250%		2 517 168	2 517 168	6 292 920	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		15 000	15 000	187 500	5 000	5 000	50 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		28 158 008	23 742 693	39 674 453	33 971 137	27 978 947	49 972 013
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		22 348 596	19 461 837	27 246 572	24 579 662	21 079 113	29 510 758
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		973 811	657 800	1 118 260	1 610 699	1 038 238	1 765 005
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		385 303	224 245	448 490	867 364	487 363	974 726
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		3 998 407	3 177 245	9 531 735	5 890 935	4 841 291	14 523 873
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		451 891	221 566	1 329 396	1 022 477	532 942	3 197 651
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		42 068 229	42 007 584	0	46 408 473	46 334 500	200 000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	500 000	500 000	200 000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		42 068 229	42 007 584	0	45 908 473	45 834 500	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		113 881	X	217 841	6 467 147	X	6 467 147

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»)

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Код формы по ОКУД 0409808

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		13 328 795	13 043 877
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		266 575 895	260 877 546
6.1.1	чистые процентные доходы		166 933 727	162 314 555
6.1.2	чистые непроцентные доходы		99 642 168	98 562 991
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		16 115 167	16 306 958
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1 175 809	828 907
7.1.1	общий		149 910	119 604
7.1.2	специальный		1 025 899	709 303
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		113 405	475 650

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+) /снижение(-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	21 759 118	-9 576 483	31 335 601
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20 857 764	-9 599 604	30 457 368
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	836 924	41 819	795 105
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	64 430	-18 698	83 128
1.4	под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс.руб.		29 692 277	29 632 681	34 221 840	35 374 226
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		246 382 376	227 307 900	273 597 927	293 512 478
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		12,1	13,0	12,5	12,1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Eurasia Capital S.A.	Eurasia Capital S.A.	Home Credit B.V.	Home Credit International a.s.
2	Идентификационный номер инструмента	B104488	B104488	34126597	60192666
3	Применимое право	Соединенное Королевство (826)	Соединенное Королевство (826)	Россия (643)	Россия (643)
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Базовый капитал	Базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	Не соответствует	Дополнительный капитал	Не применимо	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Субординированный кредит	Субординированный кредит	Доли в УК	Доли в УК
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	9 818 760	10 975 072	4 172 660	340
9	Номинальная стоимость инструмента, в тыс ед. валюты	229 378 (USD)	200 000 (USD)	4 172 660 (RUB)	340 (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по дисконтированной и амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью

номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.10.2012	17.10.2013	09.08.2005	23.03.2011
12	Наличие срока по инструменту	Срочный	Срочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	24.04.2020	19.04.2021	Без ограничения срока	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Да, при наличии письменного согласия с Банком России	Да, при наличии письменного согласия с Банком России	Не применимо	Не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Дата (даты) не определена	Дата (даты) не определена	Не применимо	Не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Дата не определена	Дата не определена	Не применимо	Не применимо

Проценты/дивиденды/купонный доход

17	Тип ставки по инструменту	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Не применимо	Не применимо
18	Ставка	9.375% годовых до даты рефиксинга процентной ставки (24.04.2018), после даты рефиксинга – % ставка сопоставимых казначейских облигаций (по выбору Расчетного агента) +862.4 б.п	10.50 % годовых до даты рефиксинга процентной ставки (17.04.2019), после даты рефиксинга – % ставка сопоставимых казначейских облигаций (по выбору Расчетного агента) +903 б.п.	Не применимо	Не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям /купонного дохода по инструменту капитала	Нет	Да	Частично по усмотрению кредитной организации	Частично по усмотрению кредитной организации

номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
20	Обязательность выплат дивидендов / процентов/ купонного дохода	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно, за исключением случаев «Прекращения выплаты процентов» в рамках «Мер по списанию».	Нет	Нет
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	Досрочный выкуп возможен	Не применимо	Не применимо
22	Характер выплат	Некумулятивный	Некумулятивный	Не применимо	Не применимо
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Не применимо	Не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	Да	Не применимо	Не применимо

номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента		Возможно в случаях: (а) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной организации достиг значения ниже 2 % ; (б) Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ	Не применимо	Не применимо
32	Полное или частичное списание		Полностью или частично	Не применимо	Не применимо
33	Постоянное или временное списание		Постоянный	Не применимо	Не применимо
34	Механизм восстановления			Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Да	Да	Да	Да
37	Описание несоответствий	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют

Раздел Справочно

номер строки	Наименование показателя	Данные в отчетном периоде
1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	33 696 816
	в том числе вследствие:	
1.1.	выдачи ссуд	10 563 538
1.2.	изменения качества ссуд	20 859 624
1.3.	изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР	853 845
1.4.	иных причин	1 419 810
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	42 457 220
	в том числе вследствие:	
2.1.	списания безнадежных ссуд	17 830 458
2.2.	погашения ссуд	11 036 924
2.3.	изменения качества ссуд	11 184 470
2.4.	изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР	741 059
2.5.	иных причин	1 664 309

**Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)**

на 01 июля 2016 года

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,5	7,41	8,24
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6,0	7,41	8,24
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8	13,15	14,50
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	52,87	45,83
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25	0,03	0,02
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	25	18,35	7,92

Раздел 2 Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

тыс. руб. [

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	239 154 677
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются...	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	- 1 000
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	- 676 077
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	4 200 758
7	Прочие поправки	6 207 391
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	236 470 967

Раздел 2 Подраздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб. [

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
	Риск по балансовым активам	
1	Величина балансовых активов, всего:	241 391 177
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	5 261 480
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	236 129 697
	Риск по операциям с ПФИ	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	68 773
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	68 773
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6 659 224
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	726 816
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	50 739
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	5 983 147
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	42 007 584
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	37 806 826
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4 200 758
	Капитал риска	
20	Основной капитал	29 692 277
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	246 382 375
	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	12,05

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	8 531 000	1, 2	12 566 034	
2	Средства в кредитных организациях	1, 2	15 181 000	3	15 430 762	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	70 000	4	69 773	
3.1	производные финансовые инструменты	4	70 000	4	69 773	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	-	0	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1, 2	16 211 000	0	-	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	3	162 122 000	6	172 279 352	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	22 771 000	7	25 092 453	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	9, 10	5 502 000	11	4 757 490	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7, 11	1 512 000	14, 13	2 444 097	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	0	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	65 000	0	-	

1	2	3	4	5	6	7
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	6	2 875 000	10	1 172 214	
12.1	гудвил	0	-	11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	6	2 875 000	10	1 172 214	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	10	-	
13	Основные средства и материальные запасы	6	5 401 000	9	5 342 502	
14	Всего активов	12	240 241 000	14	239 154 677	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	0	-	15	-	
16	Средства кредитных организаций		10 397 000	16	7 151 824	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	16	153 497 000	17	156 121 723	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	0	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	107 000	18	108 514	
19.1	производные финансовые инструменты	0	-	0	-	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	17	107 000	18	108 514	
20	Выпущенные долговые обязательства		7 642 218	19	7 657 595	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	3 875 000	21,22	3 606 469	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	18	108 000	20	530 953	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	0	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	0	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	0	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	14	25 702 782	17, 18, 20	27 590 757	
24	Резервы на возможные потери	0	-	23	76 875	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	0	-	
26	Всего обязательств	20	201 329 000	24	190 056 385	

1	2	3	4	5	6	7
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21, 22	15 037 000	26	4 173 000	
27.1	базовый капитал	21, 22	15 037 000	26	4 173 000	
27.2	добавочный капитал	0	0	26	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26	24 459 000	33	31 305 322	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23,24,25	-584 000	29, 30, 31, 32,	831 645	
30	Всего источников собственных средств	27	38 912 000	(36 - 35)	36 309 967	

¹ В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25,26	4 399 165	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 399 165	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	4 399 165
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	13 220 862
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	190 864 304	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	51	23 039 622
2.2.1				субординированные кредиты	X	20 445 293

1	2	3	4	5	6	7
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10	6 514 716	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	703 328	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	834 947
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	468 886	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	556 631
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	4 560 182	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 172 480	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	703 488
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 387 702	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	257 989
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20.1	20 958	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24		X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,4,6,7	212 872 340	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	

1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	