

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
по состоянию на 31 декабря 2015 и за 2015 год
(неаудированная)**

Содержание

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

1. Описание Группы

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

Зарегистрированный юридический адрес

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

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

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

() По состоянию на 31 декабря 2015 года Евразия Стракчерд Финанс № 1 С.А. и ООО "Центр Бонусных Операций" находились в процессе ликвидации.*

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля в уставном капитале (%)	
		2015	2014
ООО "Эквивафакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25.00	25.00

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

1. Описание Группы (продолжение)

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

Основные виды деятельности

Деятельность Группы регулируется ЦБ РФ, деятельность дочернего банка акционерного общества "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - ДБ АО "Банк Хоум Кредит") регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - "НБ РК"). Основной деятельностью Группы является предоставление потребительских кредитов и других банковских услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, обслуживание

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 31 декабря 2015 года собственная 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, 333 банковских офисов, 3 919 кредитно-кассовых офисов, 78 региональных центра, 2 представительства, более 88 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2015 года сеть банкоматов включала 830 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковских офисов, 5 848 кредитно-кассовых офисов и пунктов продаж в магазинах и в 235 почтовых отделениях. По состоянию на 31 декабря 2015 года сеть банкоматов ДБ АО "Банк Хоум Кредит" включала 347 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.

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 25 октября 2013 года №3080-У *"О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"* ("Указание").

Данная консолидированная информация составлена на основе консолидированной финансовой отчетности за 2015 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("Консолидированная финансовая отчетность"), подписанной 11 марта 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 30 мая 2016 года.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о прибылях и убытках
 за 2015 год

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Процентные доходы	60 430	74 439
Процентные расходы	<u>(30 889)</u>	<u>(24 184)</u>
Чистый процентный доход	29 541	50 255
Комиссионные доходы	15 499	21 254
Комиссионные расходы	<u>(2 690)</u>	<u>(2 872)</u>
Чистый комиссионный доход	12 809	18 382
Чистый прочий операционный доход	<u>1 324</u>	<u>1 270</u>
Операционные доходы	43 674	69 907
Резервы под обесценение кредитов	(33 509)	(48 837)
Резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов	(216)	(650)
Восстановление резерва/(резерв под обесценение) прочих активов	1	(14)
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(20 489)</u>	<u>(26 230)</u>
Операционные расходы	(54 213)	(75 731)
Убыток до налогообложения	(10 539)	(5 824)
Возмещение по налогу на прибыль	<u>1 725</u>	<u>1 300</u>
Чистый убыток за год	<u>(8 814)</u>	<u>(4 524)</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о совокупном доходе
 за 2015 год

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Чистый убыток за год, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	<u>(8 814)</u>	<u>(4 524)</u>
Прочие компоненты совокупного дохода, 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	(218)	(218)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	245	100
Резерв по хеджированию денежных потоков:		
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	(1 087)	6 980
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	458	(6 316)
Влияние изменения валютных курсов	<u>(2 740)</u>	<u>2 641</u>
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налога	<u>(3 342)</u>	<u>3 187</u>
Всего совокупного убытка за год	<u>(12 156)</u>	<u>(1 337)</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 декабря 2015 года

АКТИВЫ	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	33 500	33 862
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 068	15 372
Кредиты клиентам	178 418	244 779
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	8 217	9 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 240	18 120
Основные средства и нематериальные активы	8 835	11 234
Активы, удерживаемые для продажи	163	390
Инвестиции в зависимую компанию	121	154
Требования по отложенному налогу	5 603	2 542
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	312	823
Прочие активы	1 446	1 894
ВСЕГО АКТИВОВ	<u>267 923</u>	<u>338 740</u>
 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 996	17 323
Субординированные займы	31 741	37 259
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 390	38 796
Текущие счета и депозиты клиентов	178 157	187 263
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	244	163
Обязательства по отложенному налогу	33	37
Прочие обязательства	3 708	5 251
Всего обязательств	<u>228 269</u>	<u>286 092</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	(86)	(113)
Резерв по хеджированию денежных потоков	37	666
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	175	2 915
Нераспределенная прибыль	24 491	34 143
Всего капитала	<u>39 654</u>	<u>52 648</u>
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА	<u>267 923</u>	<u>338 740</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за 2015 год

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 отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2014 года	4 406	10 631	5	2	274	39 878	55 196
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(4 524)	(4 524)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(218)	-	-	-	(218)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	100	-	-	-	100
Резерв по хеджированию денежных потоков:							
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	6 980	-	-	6 980
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	(6 316)	-	-	(6 316)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	2 641	-	2 641
Всего совокупного убытка за год	-	-	(118)	664	2 641	(4 524)	(1 337)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(1 211)	(1 211)
Остаток на 31 декабря 2014 года	4 406	10 631	(113)	666	2 915	34 143	52 648

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за 2015 год

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 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 год	-	-	-	-	-	(8 814)	(8 814)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(218)	-	-	-	(218)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	245	-	-	-	245
Резерв по хеджированию денежных потоков:							
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	(1 087)	-	-	(1 087)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	458	-	-	458
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(2 740)	-	(2 740)
Всего совокупного убытка за год	-	-	27	(629)	(2 740)	(8 814)	(12 156)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(838)	(838)
Остаток на 31 декабря 2015 года	4 406	10 631	(86)	37	175	24 491	39 654

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о движении денежных средств
 за 2015 год

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	60 909	78 960
Проценты уплаченные	(31 596)	(29 264)
Комиссии полученные	15 337	22 231
Комиссии уплаченные	(2 618)	(2 923)
Доходы за вычетом расходов полученные/(расходы за вычетом доходов)	1 186	(1 364)
Прочие полученные операционные доходы	5 062	1 023
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(16 642)	(25 611)
Налог на прибыль уплаченный	(516)	(799)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	<u>31 122</u>	<u>42 253</u>
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение/(чистый прирост) по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	7 950	(5 491)
Чистый прирост по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(3 499)	(9 373)
Чистое снижение по кредитам клиентам	21 094	635
Чистое снижение по прочим активам	220	426
Чистое снижение по текущим счетам и депозитам клиентов	(8 658)	(34 876)
(Чистое снижение)/чистый прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(32 278)	19 125
Чистое снижение по прочим обязательствам	(108)	(162)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	<u>15 843</u>	<u>12 537</u>
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды от зависимой компании	165	124
Поступления от продажи основных средств	117	10
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 498)	(2 215)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	<u>(1 216)</u>	<u>(2 081)</u>
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	1 411
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4 991)	(26 325)
Выплаты по субординированным займам	(10 861)	(2 066)
Дивиденды уплаченные	(838)	(1 211)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности	<u>(16 690)</u>	<u>(28 191)</u>
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(2 063)	(17 735)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 701	8 274
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	33 862	43 323
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>33 500</u>	<u>33 862</u>

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности 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 документам Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы.

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

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

Руководство Банка несет ответственность за 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 (см. Примечание 6).

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 6).

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы 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

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

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

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

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.

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, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	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)	-	-

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 2014 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, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	1 214	-	1 214	(32)	-	1 182
Всего финансовых активов	1 214	-	1 214	(32)	-	1 182
Производные инструменты	32	-	32	(32)	-	-
Сделки "РЕПО"	6 973	-	6 973	(6 973)	-	-
Всего финансовых обязательств	7 005	-	7 005	(7 005)	-	-

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

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

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 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		8 217	7 758
Сделки "обратного РЕПО"	6 539	Денежные средства и их эквиваленты	33 500	26 961
Производные инструменты	205	Отрицательная справедливая стоимость производных	244	39

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 2014 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	1 214		9 570	8 356
Производные инструменты	32	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	163	131
Сделки "РЕПО"	6 973	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	38 796	31 823

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

(i) *Денежные средства и их эквиваленты*

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Денежные средства в кассе	9 207	16 382
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	8 603	5 184
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	6 539	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	5 173	8 296
Счета и депозиты в ЦБ РФ	3 000	4 000
Счета типа "Ностро" в НБ РК	978	-
	33 500	33 862

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Счета типа "Ностро"		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 174	5 092
50 крупнейших российских банков	1 513	483
Прочие	486	448
	5 173	6 023

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Кредиты и депозиты		
50 крупнейших российских банков	-	2 000
Прочие	-	273
	-	2 273

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
50 крупнейших российских банков	6 539	-
	6 539	-

Обеспечение, полученное по сделкам "обратного РЕПО"

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
50 крупнейших российских банков	2 643	-
Правительство и государственные финансовые институты	2 376	-
Лидирующие компании нефтяной и газовой отрасли	1 742	-
Прочие	649	-
	7 410	-

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

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

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

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	5 887	11 640
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	1 702	1 314
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 176	1 988
Обязательные резервы в НБ РК	303	430
	<u>9 068</u>	<u>15 372</u>

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

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Небанковские финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	5 885	11 639
Прочие российские небанковские финансовые институты	2	1
	<u>5 887</u>	<u>11 640</u>

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

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

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

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

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

(iii) Кредиты клиентам

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	114 623	177 523
Потребительские кредиты	54 949	63 636
Кредиты по кредитным картам	30 513	46 420
Ипотечные кредиты	4 235	4 991
Кредиты корпоративным клиентам	3 635	51
Автокредиты	18	42
Резерв под обесценение	(29 555)	(47 884)
	178 418	244 779

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 71 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте, по кредитным картам, выпущенным начиная с 21 июня 2015 года, установлен минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы основного долга плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 3 года, 62 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы общей задолженности по соответствующей кредитной карте). По состоянию на 31 декабря 2015 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 58% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 60%).

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

	2015 год		2014 год	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	181.3	44	181.2	39
Потребительские кредиты	35.0	19	40.2	20

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

Анализ обеспечения

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

	2015 год		2014 год	
	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного портфеля
Недвижимость	7 870	4	4 991	2
Транспортные средства	18	-	42	-
Без обеспечения	200 067	96	287 630	98
Итого	207 955		292 663	

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

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

По состоянию 31 декабря 2015 кредиты корпоративным клиентам включали в себя обеспеченные кредиты в сумме 3 635 млн. рублей с обеспечением в виде ипотеки справедливой стоимостью 5 600 млн. рублей. Величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения составила 65% (на 31 декабря 2014 года: таких кредитов не было).

Просроченные ипотечные кредиты и автокредиты на общую сумму 918 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 594 млн. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 1 513 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 1 087 млн. рублей). Остальная часть просроченных кредитов на сумму 37 039 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 63 355 млн. рублей) не имеет обеспечения.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма активов, полученных путем приобретения контроля над обеспечением, принятым по ипотечным кредитам, составила 163 млн. рублей (31 декабря 2014 года: 258 млн. рублей).

млн. рублей	2015 год			2014 год		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам						
Кредиты наличными денежными средствами						
<i>Непросроченные</i>	93 007	(2 523)	90 484	136 699	(1 867)	134 832
<i>Просроченные на срок в днях:</i>						
<i>1 – 90</i>	6 345	(3 144)	3 201	10 784	(6 580)	4 204
<i>90 – 360</i>	15 271	(11 937)	3 334	30 040	(23 686)	6 354
Итого	114 623	(17 604)	97 019	177 523	(32 133)	145 390
Потребительские кредиты						
<i>Непросроченные</i>	49 023	(422)	48 601	55 330	(410)	54 920
<i>Просроченные на срок в днях:</i>						
<i>1 – 90</i>	1 692	(856)	836	2 579	(1 276)	1 303
<i>90 – 360</i>	4 234	(3 328)	906	5 727	(4 512)	1 215
Итого	54 949	(4 606)	50 343	63 636	(6 198)	57 438
Кредиты по кредитным картам						
<i>Непросроченные</i>	21 016	(401)	20 615	32 195	(725)	31 470
<i>Просроченные на срок в днях:</i>						
<i>1 – 90</i>	2 750	(1 107)	1 643	4 760	(1 892)	2 868
<i>90 – 360</i>	6 747	(5 331)	1 416	9 465	(6 617)	2 848
Итого	30 513	(6 839)	23 674	46 420	(9 234)	37 186
Ипотечные кредиты						
<i>Непросроченные</i>	3 325	(43)	3 282	4 410	(57)	4 353
<i>Просроченные на срок в днях:</i>						
<i>1 – 90</i>	223	(56)	167	305	(88)	217
<i>90 – 360</i>	355	(170)	185	170	(81)	89
<i>более 360</i>	332	(231)	101	106	(82)	24
Итого	4 235	(500)	3 735	4 991	(308)	4 683
Автокредиты						
<i>Непросроченные</i>	10	-	10	29	-	29
<i>Просроченные на срок в днях:</i>						
<i>1 – 90</i>	1	-	1	2	(1)	1
<i>90 – 360</i>	2	(2)	-	4	(3)	1
<i>более 360</i>	5	(4)	1	7	(7)	-
Итого	18	(6)	12	42	(11)	31
Кредиты корпоративным клиентам						
<i>Непросроченные</i>	3 635	-	3 635	51	-	51
Итого	3 635	-	3 635	51	-	51

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:

	2015 год		2014 год	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрывтие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрывтие резервами под обесценение %
Кредиты наличными денежными средствами	15 271	115	30 040	107
Кредиты по кредитным картам	6 747	101	9 465	98
Потребительские кредиты	4 234	109	5 727	108
Ипотечные кредиты	687	73	276	112
Автокредиты	7	86	11	100
Итого	26 946	110	45 519	105

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. Так, в течение 2015 года Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 16 553 млн. рублей по цене 182 млн. рублей (2014 год: 43 908 млн. рублей по цене 3 260 млн. рублей).

В течение 2015 года Группой были проданы связанной стороне непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 10 122 млн. рублей за 10 734 млн. рублей. Доход в сумме 612 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в течение 2014 года: непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 24 115 млн. рублей за 24 417 млн. рублей, доход составил 302 млн. рублей).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к) к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2015 год, составленной в соответствии с МСФО. Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения приведены ниже:

- будущее поведение и погашения кредитов будут такими же, как их недавнее поведение
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем применения мер по возврату задолженности за 17-19% от суммы основного долга по кредиту, включая продажи таких кредитов коллекторским агентствам
- автокредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем применения мер по возврату задолженности за 15% от суммы основного долга по кредиту
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично

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

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

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 1 784 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 2 448 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты наличными денежными средствами с балансовой стоимостью 6 286 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 6 226 млн. рублей) были проданы компании Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными денежными средствами (Примечание 18). Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. не может продавать или повторно предоставлять в залог третьим лицам эти кредиты (кроме событий, предусмотренных кредитной документацией), за исключением обязательства Банка по выкупу дебиторской задолженности, не отвечающей требованиям, предъявляемым к секьюритизированным кредитам наличными.

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

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	32 133	6 198	9 234	308	11	47 884
Чистое создание/ (восстановле- ние) резерва под обесценение	19 401	4 745	9 088	276	(1)	33 509
Восстановле- ние и продажа раннее списанных кредитов	2 404	655	739	27	3	3 828
Списания	(35 527)	(6 729)	(12 209)	(111)	(7)	(54 583)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(807)	(263)	(13)	-	-	(1 083)
Остаток по состоянию на 31 декабря	17 604	4 606	6 839	500	6	29 555

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

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты		Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Кредиты		Всего
	наличными денежными средствами	Потребительские кредиты			Авто-кредиты	корпоративным клиентам	
Остаток по состоянию на 1 января	33 286	7 433	4 968	141	19	18	45 865
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	31 153	5 849	11 765	96	(8)	(18)	48 837
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	3 008	1 238	490	91	11	-	4 838
Списания	(37 205)	(8 795)	(8 007)	(20)	(11)	-	(54 038)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	1 891	473	18	-	-	-	2 382
Остаток по состоянию на 31 декабря	32 133	6 198	9 234	308	11	-	47 884

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

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги		
Не обремененные залогом	22 240	10 578
Правительство и государственные финансовые институты	8 257	8 490
50 крупнейших российских банков	7 397	1 764
Лидирующие компании нефтяной и газовой отрасли	5 467	-
Прочие	1 119	324
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	7 542
50 крупнейших российских банков	-	4 424
Правительство и государственные финансовые институты	-	2 665
Прочие	-	453
	22 240	18 120

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

(д) Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

(i) Риск изменения курса акций

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

Риск изменения курса акций для Группы является несущественным, поскольку портфель долевых ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 Группа не имела существенной открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(ii) Риск изменения процентных ставок

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

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

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

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	2015 год					Всего	Эффективная процентная ставка	2014 год					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	10.7%	9 539	-	-	-	-	9 539	13.0%	6 001	-	-	-	-	6 001
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	18.0%	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-	-	14.7%	-	24	27	-	-	51
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	26.1%	21 313	47 391	30 842	52 083	676	152 305	28.0%	31 022	52 233	43 223	83 641	1 071	211 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.9%	2 773	10 821	-	-	-	13 594	8.9%	5 999	945	-	-	-	6 944
<i>Процентные финансовые активы в долларах США</i>														
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5.5%	-	5 885	-	-	-	5 885	6.9%	1 280	7 098	4 542	-	-	12 920
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты корпоративным клиентам	8.0%	89	82	109	3 355	-	3 635	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	11.6%	71	201	246	613	556	1 687	11.7%	98	279	341	851	773	2 342
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4%	5 187	3 459	-	-	-	8 646	2.5%	8 907	2 269	-	-	-	11 176
<i>Процентные финансовые активы в казахских тенге</i>														
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	34.1%	6 237	9 020	4 207	1 327	-	20 791	42.9%	9 230	13 968	5 887	2 111	-	31 196
<i>Процентные финансовые активы в евро</i>														
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	-	0.1%	34	-	-	-	-	34

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

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	2015 год						2014 год						
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего	
Процентные финансовые обязательства														
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.1%	3 040	4 967	-	-	-	8 007	9.4%	133	4 999	7 946	-	-	13 078
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11.9%	195	2 090	360	-	-	2 645	16.0%	25 486	3 155	490	30	-	29 161
Текущие счета и депозиты клиентов	13.4%	65 781	55 042	28 704	-	-	149 527	13.2%	55 066	80 404	18 199	-	-	153 669
<i>Процентные финансовые обязательства в долларах США</i>														
Субординированные займы	10.3%	-	596	-	31 145	-	31 741	10.1%	-	674	-	36 388	-	37 062
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	6.0%	3 082	1 670	-	-	-	4 752
Текущие счета и депозиты клиентов	4.2%	1 776	3 936	493	-	-	6 205	4.6%	3 863	5 067	299	9	-	9 238
<i>Процентные финансовые обязательства в евро</i>														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2.0%	-	11	-	-	-	11	1.1%	-	-	29	-	-	29
Текущие счета и депозиты клиентов	3.1%	845	1 739	68	-	-	2 652	4.5%	2 046	1 701	52	1	-	3 800
<i>Процентные финансовые обязательства в чешских кронах</i>														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	5.3%	-	1 377	-	-	-	1 377
<i>Процентные финансовые обязательства в казахских тенге</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.1%	53	1 508	-	1 428	-	2 989	10.1%	77	28	2 029	2 111	-	4 245
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	16.0%	-	-	197	-	-	197
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20.6%	336	109	-	-	-	445	8.1%	-	3 287	-	-	-	3 287
Текущие счета и депозиты клиентов	9.8%	200	2 261	643	-	-	3 104	8.3%	915	3 355	1 152	-	-	5 422
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		(35 391)	(3 885)	1 778	52 083	676	15 261		(37 663)	(35 356)	16 615	83 611	1 071	28 278
в долларах США		3 571	5 095	(138)	(27 177)	556	(18 093)		3 340	2 235	4 584	(35 546)	773	(24 614)
в евро		(845)	(1 750)	(68)	-	-	(2 663)		(2 012)	(1 701)	(81)	(1)	-	(3 795)
в чешских кронах		-	-	-	-	-	-		-	(1 377)	-	-	-	(1 377)
в казахских тенге		5 648	5 142	3 564	(101)	-	14 253		8 238	7 298	2 509	-	-	18 045

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	2015	2014
	Эффект на чистую прибыль/ млн. рублей	Эффект на чистую прибыль/ млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	(382)	(370)
1% уменьшение ставок	382	370
В долларах США		
1% увеличение ставок	69	30
1% уменьшение ставок	(69)	(30)
В казахских тенге		
1% увеличение ставок	18	80
1% уменьшение ставок	(18)	(80)

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

	2015	2014
	Эффект на капитал млн. рублей	Эффект на капитал млн. рублей
1% увеличение ставок	(78)	(31)
1% уменьшение ставок	78	31

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

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

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

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

млн. рублей	2015 год					2014 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	3 687	2 997	26 627	189	33 500	2 880	3 946	26 740	296	33 862
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 547	40	1 178	303	9 068	12 919	34	1 988	431	15 372
Кредиты клиентам	5 322	-	152 305	20 791	178 418	2 342	-	211 241	31 196	244 779
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	8 217	-	8 217	-	-	9 480	90	9 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 646	-	13 594	-	22 240	11 176	-	6 944	-	18 120
Основные средства и нематериальные активы	-	-	7 570	1 265	8 835	-	-	9 652	1 582	11 234
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	163	-	163	-	-	390	-	390
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	121	-	121	-	-	154	-	154
Требования по отложенному налогу	-	-	5 603	-	5 603	-	-	2 542	-	2 542
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	296	16	312	-	-	781	42	823
Прочие активы	40	32	1 090	284	1 446	46	10	1 434	404	1 894
Всего активов	25 242	3 069	216 764	22 848	267 923	29 363	3 990	271 346	34 041	338 740

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

млн. рублей	2015 год					2014 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 007	2 989	10 996	-	-	13 078	4 245	17 323
Субординированные займы	31 741	-	-	-	31 741	37 062	-	-	197	37 259
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	26	2 911	453	3 390	5 799	60	29 309	3 628	38 796
Текущие счета и депозиты клиентов	8 518	2 743	161 826	5 070	178 157	9 667	3 904	164 979	8 713	187 263
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	244	-	244	-	-	163	-	163
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	33	33	-	-	-	37	37
Прочие обязательства	140	82	2 840	646	3 708	88	30	3 916	1 217	5 251
Всего обязательств	40 399	2 851	175 828	9 191	228 269	52 616	3 994	211 445	18 037	286 092
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	15 105	-	(1 319)	(6 406)	7 380	23 903	-	(9 285)	(7 045)	7 573
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря	(25 294)	(2 851)	(177 147)	(15 597)	(220 889)	(28 713)	(3 994)	(220 730)	(25 082)	(278 519)

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

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США, евро и казахского тенге по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2015 год	2014 год
	Эффект на	Эффект на
	чистую	чистую
	прибыль/	прибыль/
	капитал	капитал
	млн. рублей	млн. рублей
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(4)	52
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	4	(52)
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	17	-
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(17)	-
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	211	224
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	(211)	(224)

(е) Риск ликвидности

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

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

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

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 декабря на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, 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	2015 год							2014 год						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	33 524	-	-	-	-	-	33 524	33 887	-	-	-	-	-	33 887
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	6 072	-	-	3 181	9 253	-	-	7 522	4 933	-	3 732	16 187
Кредиты клиентам	18 440	36 166	100 888	74 585	1 588	-	231 667	24 066	48 395	144 428	111 365	1 945	-	330 199
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	382	7 776	170	23	-	-	8 351	(9)	13	3 994	5 993	-	-	9 991
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	376	7 700	15 061	-	-	-	23 137	985	14 042	3 260	-	-	-	18 287
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	8 835	8 835	-	-	-	-	-	11 234	11 234
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	163	-	-	-	163	-	-	390	-	-	-	390
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	121	121	-	-	-	-	-	154	154
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	2 931	2 672	5 603	-	-	-	-	1 921	621	2 542
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	312	-	-	-	312	-	-	823	-	-	-	823
Прочие активы	141	81	1 224	-	-	-	1 446	221	155	1 482	36	-	-	1 894
Всего активов	52 863	51 723	123 890	74 608	4 519	14 809	322 412	59 150	62 605	161 899	122 327	3 866	15 741	425 588

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

млн. рублей	2015 год							2014 год						
	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	3 209	6 943	1 779	-	-	11 965	156	239	5 927	13 481	-	-	19 803
Субординированные займы	-	-	3 089	36 767	-	-	39 856	3	5	3 573	46 780	-	-	50 361
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	449	384	2 394	418	-	-	3 645	12 364	16 802	9 195	614	-	-	38 975
Текущие счета и депозиты клиентов	61 582	24 354	67 016	35 323	-	-	188 275	35 366	42 888	96 383	22 940	-	-	197 577
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	38	88	125	-	-	-	251	132	33	-	-	-	-	165
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	33	33	-	-	-	-	-	37	37
Прочие обязательства	2 263	853	592	-	-	-	3 708	3 201	1 082	968	-	-	-	5 251
Всего обязательств	64 366	28 888	80 159	74 287	-	33	247 733	51 222	61 049	116 046	83 815	-	37	312 169
Чистая балансовая позиция	(11 503)	22 835	43 731	321	4 519	14 776	74 679	7 928	1 556	45 853	38 512	3 866	15 704	113 419
Безотзывные обязательства кредитного характера *	2 717	20	-	-	-	-	2 737	2 237	-	1 038	7	-	-	3 282
Финансовые гарантии	-	500	-	-	-	-	500	-	2 000	10 700	600	-	-	13 300
Чистая внебалансовая позиция	2 717	520	-	-	-	-	3 237	2 237	2 000	11 738	607	-	-	16 582
Чистая кумулятивная позиция	(14 220)	8 095	51 826	52 147	56 666	71 442	5 691	5 247	39 362	77 267	81 133	96 837		

*Остальные обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 5.

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

(ж) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных 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 31 декабря 2015 года операционный риск рассчитывался на основании публикуемой бухгалтерской отчетности за 2012-2014 годы. Согласно данной отчетности средние операционные доходы составили 86 959 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 54 105 млн. рублей и средний непроцентный доход 32 854 млн. рублей (31 декабря 2014 года: средние операционные доходы 65 959 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 45 204 млн. рублей и средний непроцентный доход 20 755 млн. рублей).

Операционный риск является частью всех взвешенных активов, как это определено ЦБ РФ для управления капиталом. По состоянию на 31 декабря 2015 года размер операционного риска на основе официальной отчетности составил 163 048 млн. рублей (31 декабря 2014 года: 123 674 млн. рублей).

(з) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночных котировок в пределах 96,7-99,6% от номинала для облигаций, номинированных в рублях
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 90,7-95,1% от номинала для субординированного займа в долларах США.

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

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 29,9%
- Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 10,0-15,0%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 10,0% в рублях и 5,5% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 17,2% для облигаций в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 10,5% в рублях и 20,6% в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 10,0% в рублях, 3,5% в долларах США, 3,5% в евро и 10,0% в тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют валютные обменные курсы, устанавливаемые ЦБ РФ, рыночные процентные ставки и прочие данные.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов отраженных в консолидированном 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 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Неаудированные данные)			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

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 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

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

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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	Уровень 3	
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

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

млн. рублей	Уровни иерархии справедливой стоимости			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы				
Положительная справедливая стоимость Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 480	90	9 570
	18 120	-	-	18 120
Обязательства				
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	163	-	163

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

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2015 и 2014 года могут быть представлены следующим образом:

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Остаток по состоянию на начало года	90	-
Переоценка в течение года, признанная в составе прибыли или убытка	835	90
Закрытие контрактов	<u>(925)</u>	<u>-</u>
Остаток по состоянию на конец года	<u>-</u>	<u>90</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года Уровень 2 включает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, основанную на спот курсах валют, устанавливаемых ЦБ РФ, и рыночных процентных ставках.

В течение 2015 и 2014 года движений финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 не происходило.

4. Производные финансовые инструменты

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

Тип контракта	Срок	Продажа/покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедливая 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	от 1 до 3 месяцев	фикс. ставка (руб.)/ плав. ставка (долл. США)	729	<u>422</u>
				<u>7 628</u>
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Валютные срочные сделки	менее 1 месяца	казахские тенге/ долл. 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)
	от 6 до 12 месяцев	казахские тенге/ долл. США	1 458	80
Процентные свопы	от 1 года до 5 лет	фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)	4 000	<u>130</u>
				<u>345</u>
				<u>7 973</u>

4. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 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 3 до 6 месяцев	руб./долл. США	1 689	698
	от 6 до 12 месяцев	руб./долл. США	1 688	736
	от 1 года до 5 лет	руб./долл. США	10 691	4 867
Валютно-процентные свопы	от 6 до 12 месяцев	фикс.ставка (руб.)/ плав.ставка (долл. США)	5 064	2 407
		фикс.ставка (руб.)/ плав.ставка (долл. США)		
		от 1 года до 5 лет		
			8 987	
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Валютные свопы	менее 1 месяца	долл. США/руб. казахские тенге/ долл.	2 710	(131)
		США долл. США/ чешская крона	6 577	-
	от 1 до 3 месяцев	казахские тенге/ долл. США	1 205	(32)
	от 6 до 12 месяцев	США	1 673	90
Процентные свопы	от 1 до 3 месяцев	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	300	4
		фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)		
	менее 1 месяца	плав.ставка (руб.)	4 000	489
			420	
			9 407	

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

	2015 год млн. рублей	2014 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	7 628	8 987
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	589	583
	8 217	9 570

4. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	2015 год млн. рублей	2014 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	244	163
	244	163

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

5. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

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

	2015 год млн. рублей	2014 года млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	17 217	19 581
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	2 717	2 237
Гарантии предоставленные	500	13 300
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	20	1 045
	20 454	36 163

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.

6. Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 5,0%, 5,5% и 10%, соответственно). Начиная с 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляют 4,5%, 6,0% и 8%, соответственно.

6. Управление капиталом (продолжение)

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 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года млн. рублей	31 декабря 2014 года млн. рублей
Уставный капитал	4 173	5 775
Эмиссионный доход	227	227
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	43	43
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	41 613	43 796
Нематериальные активы	(499)	(185)
Отложенные налоговые активы	(769)	-
Убыток текущего года	(9 784)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(782)	(2 162)
Всего базового капитала	34 222	47 494
Добавочный капитал	-	-
Всего основного капитала	34 222	47 494
Прибыль за год (неаудированная)	-	1 016
Субординированный займ	26 032	24 422
Нереализованная прибыль от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	-	804
Всего дополнительного капитала	26 032	26 242
Всего собственного капитала	60 254	73 736
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	236 086	338 341
II - группа риска	719	1 382
III - группа риска	-	78
IV - группа риска	154 859	158 656
Активы, с увеличенным кредитным риском	74 041	163 161
Финансовые инструменты	6 467	7 706
Кредитные внебалансовые обязательства	-	7 358
Операционный риск	163 048	123 674
Рыночный риск	16 307	23 206
Всего активов, взвешенных с учетом риска	415 441	485 221
Норматив достаточности базового капитала H20.1	8.2%	9.8%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	8.2%	9.8%
Норматив достаточности собственного капитала H20.0	14.5%	15.2%

6. Управление капиталом (продолжение)

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Банка международных расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. Субординированный кредит представляет собой капитал II уровня, в размере не превышающем 50% от капитала I уровня.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка международных расчетов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	2015 год млн. рублей	2014 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	233 969	308 878
Капитал I уровня	39 654	52 648
Капитал II уровня	17 287	22 763
Всего капитала	56 941	75 411
Коэффициент достаточности капитала I уровня	16,9%	17,0%
Коэффициент достаточности капитала	24,3%	24,4%

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям в отношении уровня достаточности капитала.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова