

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
(неаудированная)**

Содержание

Описание Группы	3
Принципы составления консолидированной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	5
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке	6
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	7
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	8
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	9
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	11
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 (%)	
		30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99.99	99.99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0.01	0.01

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Центр Бонусных Операций"	Российская Федерация	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Стракча Финанс № 1 С.А.*	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Кредит Кард Кампани С.А.*	Люксембург	см.ниже	см.ниже
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00
ООО "ХК Финанс"	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Стратчтерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже
ООО "ХК Финанс" №2	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Стратчтерд Финанс № 4 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже

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

ООО "ХК Финанс" №2 было основано 18 июня 2014 года. Евразия Стратчтерд Финанс № 4 Б.В. была основана 4 июня 2014 года. Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стракча Финанс №1 С.А., Евразия Кредит Кард Кампани С.А., ООО "ХК Финанс", Евразия Стратчтерд Финанс № 3 Б.В., ООО "ХК Финанс" №2 и Евразия Стратчтерд Финанс № 4 Б.В. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

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

1. Описание Группы (продолжение)

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля в уставном капитале	
		30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
ООО "Эквифакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25.00	25.00
Совет Директоров	Правление		
Шмейц Иржи	Председатель Совета Директоров	Свитек Иван	Председатель Правления
Коликова Ирина	Заместитель Председателя Совета	Мосолов Дмитрий	Первый заместитель Председателя Правления
Вайсбанд Галина	Член Совета Директоров	Шаффер Мартин	Заместитель Председателя Правления
Тай Юлий	Член Совета Директоров	Андресов Юрий	Заместитель Председателя Правления
		Егорова Ольга	Член Правления

Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 928 банковских офисов, 4 933 кредитно-кассовых офисов, 90 региональных центра, 3 представительства, более 90 тысяч пунктов продаж в магазинах в более чем 2 тысячах населенных пунктов по всей России и более 1 000 почтовых отделений. По состоянию на 30 июня 2014 года сеть банкоматов включала 1 058 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2014 года региональная сеть в Казахстане включала в себя 136 банковских офисов, 3 736 кредитно-кассовых офиса, более 700 пунктов продаж в магазинах и более 200 в почтовых отделениях. По состоянию на 30 июня 2014 года сеть банкоматов ДБ АО "Банк Хоум Кредит" включала 235 банкоматов и платежных терминалов на территории Республики Казахстан.

1. Описание Группы (продолжение)

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

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

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

Данная консолидированная информация составлена на основе сокращенной неаудированной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность"), подписанной 28 августа 2014 года, и содержит оценки, представленные в указанной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, если иное не указано в настоящем документе. Консолидированная отчетность подлежит опубликованию на сайте Банка по адресу http://www.homecredit.ru/inv/ot/ot_emit_m.php.

Данная консолидированная информация была одобрена Правлением Банка 2 сентября 2014 года.

Данная консолидированная информация не была аудирована.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет
о прибыли или убытке за 6 месяцев 2014 года

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	40 729	43 042	18 863	22 980
Процентные расходы	<u>(13 614)</u>	<u>(13 347)</u>	<u>(6 338)</u>	<u>(7 137)</u>
Чистый процентный доход	27 115	29 695	12 525	15 843
Комиссионные доходы	10 446	15 459	5 408	9 092
Комиссионные расходы	<u>(1 453)</u>	<u>(1 317)</u>	<u>(764)</u>	<u>(629)</u>
Чистый комиссионный доход	8 993	14 142	4 644	8 463
Чистый прочий операционный доход	<u>378</u>	<u>863</u>	<u>262</u>	<u>353</u>
Операционные доходы	36 486	44 700	17 431	24 659
Резервы под обесценение Общехозяйственные и административные расходы	<u>(27 339)</u> <u>(13 912)</u>	<u>(21 975)</u> <u>(13 022)</u>	<u>(10 987)</u> <u>(7 173)</u>	<u>(12 436)</u> <u>(6 943)</u>
Операционные расходы	<u>(41 251)</u>	<u>(34 997)</u>	<u>(18 160)</u>	<u>(19 379)</u>
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(4 765)	9 703	(729)	5 280
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	<u>747</u>	<u>(2 163)</u>	<u>(18)</u>	<u>(1 193)</u>
(Чистый убыток)/чистая прибыль за период	<u>(4 018)</u>	<u>7 540</u>	<u>(747)</u>	<u>4 087</u>
(Чистый убыток)/чистая прибыль за период, причитающаяся участникам Группы	<u>(4 018)</u>	<u>7 540</u>	<u>(747)</u>	<u>4 087</u>

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный
отчет о совокупном доходе за 6 месяцев 2014 года

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
(Чистый убыток)/чистая прибыль за период, признанная в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке	<u>(4 018)</u>	<u>7 540</u>	<u>(747)</u>	<u>4 087</u>
Прочие компоненты совокупного (убытка)/дохода, которые будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	25	(80)	54	7
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(47)	50	(62)	27
Резерв по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога - эффективная часть изменения справедливой стоимости	269	74	(56)	36
Влияние изменения валютных курсов	<u>(818)</u>	<u>355</u>	<u>(319)</u>	<u>260</u>
Прочий совокупный (убыток)/ доход за период, за вычетом налога	<u>(571)</u>	<u>399</u>	<u>(383)</u>	<u>330</u>
Всего совокупного (убытка)/дохода за период	<u>(4 589)</u>	<u>7 939</u>	<u>(1 130)</u>	<u>4 417</u>
Всего совокупного (убытка)/дохода за период, причитающегося участникам Группы	<u>(4 589)</u>	<u>7 939</u>	<u>(1 130)</u>	<u>4 417</u>

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет
о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года млн. рублей
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	48 889	43 323
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 372	7 207
Кредиты клиентам	249 453	285 913
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	960	371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 757	5 711
Основные средства и нематериальные активы	11 872	12 470
Активы, удерживаемые для продажи	286	294
Инвестиции в зависимую компанию	70	163
Требования по отложенному налогу	2 170	1 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 083	441
Прочие активы	2 588	1 953
ВСЕГО АКТИВОВ	<u>332 500</u>	<u>358 934</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 567	39 284
Субординированные займы	23 947	23 318
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23 920	14 057
Текущие счета и депозиты клиентов	213 858	221 381
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	23	147
Обязательства по отложенному налогу	27	-
Прочие обязательства	5 762	5 551
Всего обязательств	<u>283 104</u>	<u>303 738</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	(17)	5
Резерв по хеджированию денежных потоков	271	2
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	(544)	274
Нераспределенная прибыль	34 649	39 878
Всего капитала, причитающегося участникам Группы	<u>49 396</u>	<u>55 196</u>
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА	<u>332 500</u>	<u>358 934</u>

Председатель
И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный
отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев 2014 года

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы							Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по представлению в валюту отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток на 1 января 2013 года	4 406	10 631	21	(39)	-	31 804	46 823	4 511	51 334
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	7 540	7 540	-	7 540
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(80)	-	-	-	(80)	-	(80)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	50	-	-	-	50	-	50
Изменение в резерве по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога	-	-	-	74	-	-	74	-	74
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	355	-	355	-	355
Всего совокупного дохода за год	-	-	(30)	74	355	7 540	7 939	-	7 939
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(2 421)	(2 421)	-	(2 421)
Убыток от приобретения доли неконтролирующих участников (Примечание 1)	-	-	-	-	-	(234)	(234)	(451)	(685)
Прибыль от приобретения доли неконтролирующих участников (Примечание 1)	-	-	-	-	-	2 964	2 964	(4 060)	(1 096)
Остаток на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	4 406	10 631	(9)	35	355	39 653	55 071	-	55 071

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный
отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев 2014 года

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы							Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по представлению в валюту отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток на 1 января 2014 года	4 406	10 631	5	2	274	39 878	55 196	-	55 196
Чистый убыток за период	-	-	-	-	-	(4 018)	(4 018)	-	(4 018)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	25	-	-	-	25	-	25
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(47)	-	-	-	(47)	-	(47)
Изменение в резерве по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога	-	-	-	269	-	-	269	-	269
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(818)	-	(818)	-	(818)
Всего совокупного убытка за период	-	-	(22)	269	(818)	(4 018)	(4 589)	-	(4 589)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(1 211)	(1 211)	-	(1 211)
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	4 406	10 631	(17)	271	(544)	34 649	49 396	-	49 396

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	40 705	42 166
Проценты уплаченные	(14 124)	(11 353)
Комиссии полученные	9 792	14 537
Комиссии уплаченные	(1 433)	(1 203)
Доходы за вычетом расходов полученные/(расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с иностранной валютой	1 525	1 188
Прочие полученные операционные доходы	82	65
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(12 434)	(12 856)
Налог на прибыль уплаченный	(997)	(2 588)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	<u>23 116</u>	<u>29 956</u>
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое прирост по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(408)	(1 295)
Чистый прирост по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 647)	(4 855)
Чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(836)
Чистое снижение/(чистый прирост) по кредитам клиентам	4 940	(67 903)
Чистое снижение по прочим активам	1 054	2 750
Чистое (снижение)/чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов	(5 082)	59 872
Чистый прирост/(чистое снижение) по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	11 587	(7 455)
Чистый прирост по прочим обязательствам	247	327
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	<u>33 807</u>	<u>10 561</u>
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи доли в зависимой компании	-	128
Поступления от продажи основных средств	3	3
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 483)	(1 558)
Приобретение дочерней компании	-	(1 776)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	<u>(1 480)</u>	<u>(3 203)</u>
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 514	2 984
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(26 325)	(6 924)
Дивиденды уплаченные	(1 211)	(2 421)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	<u>(26 022)</u>	<u>(6 361)</u>

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет
 о движении денежных средств за 6 месяцев 2014 года

	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	6 305	997
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(739)	320
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	<u>43 323</u>	<u>51 998</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня	<u>48 889</u>	<u>53 315</u>

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

3. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

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

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

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

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

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

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

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

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

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

(в) Политики и процедуры управления

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

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

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

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

Банк и ДБ АО "Банк Хоум Кредит" рассчитывают обязательные нормативы на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ и НБ РК соответственно. На 30 июня 2014 года значения обязательных нормативов были в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ и НБ РК.

(г) Кредитный риск

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

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

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

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

(i) *Денежные средства и их эквиваленты*

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 год млн. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	29 536	19 421
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	8 591	8 654
Денежные средства в кассе	6 530	9 518
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	3 684	5 602
Счета и депозиты в НБ РК	495	128
Счета типа "Ностро" в НБ РК	53	-
	48 889	43 323

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

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 год млн. рублей
Счета типа "Ностро"		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	5 889	8 985
Прочие	2 407	479
50 крупнейших российских банков	254	3 055
	8 550	12 519

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 год млн. рублей
Кредиты и депозиты		
50 крупнейших российских банков	9 001	800
Прочие	8 485	1 820
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 500	1 991
Национальный Банк Республики Беларусь	-	2 291
	20 986	6 902

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

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 год млн. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		
Прочие российские небанковские финансовые институты	3 686	3 826
50 крупнейших российских банков	2 814	3 714
Прочие российские банки	1 513	201
Прочие иностранные небанковские финансовые институты	578	913
	8 591	8 654
Активы в обеспечение сделок "обратного РЕПО"		
	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 год млн. рублей
Долговые ценные бумаги	9 321	9 931
	9 321	9 931

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

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

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 год млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	4 266	3 704
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 105	2 376
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	736	750
Обязательные резервы в НБ РК	265	377
	7 372	7 207

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

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

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 год млн. рублей
Иностраные банки и финансовые институты	4 266	3 670
Российские банки и финансовые институты	-	20
Прочие	-	14
	4 266	3 704

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

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

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

(iii) Кредиты клиентам

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	191 354	208 386
Потребительские кредиты	58 541	76 364
Кредиты по кредитным картам	47 289	42 722
Ипотечные кредиты	4 161	4 188
Автокредиты	63	100
Кредиты корпоративным клиентам	36	18
Резерв под обесценение	(51 991)	(45 865)
	249 453	285 913

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг, прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 88 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от суммы задолженности по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 3 года, 98 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы задолженности соответственно). По состоянию на 30 июня 2014 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составила 61% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 61%).

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

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

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Средний размер, тыс. рублей	Средний срок, мес.	Средний размер, тыс. рублей	Средний срок, мес.
Кредиты наличными денежными средствами	165.2	36	152.0	36
Потребительские кредиты	38.2	21	34.2	19

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

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %
Кредиты наличными денежными средствами	33 124	110	26 654	125
Потребительские кредиты	6 772	109	6 427	116
Кредиты по кредитным картам	8 452	94	5 422	92
Ипотечные кредиты	126	117	134	105
Автокредиты	15	93	19	100
Итого	48 489	107	38 656	119

Кредиты, не приносящие дохода являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. Так, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 12 516 млн. рублей по цене 1 065 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 3 314 млн. рублей по цене 281 млн. рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Группой были проданы связанным сторонам непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 14 280 млн. рублей за 14 361 млн. рублей. Доход в сумме 81 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: проданы непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 6 760 млн. рублей за 7 367 млн. рублей, с доходом в сумме 607 млн. рублей).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к), и использовала допущения, описанные в Примечании 13 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, принимая во внимание следующее. Изменения в макроэкономической ситуации и быстрый рост розничного кредитования вынудили Банк пересмотреть критерии выдачи кредитов в середине 2013 года, существенно ужесточив процедуры выдачи кредитов по сравнению с предыдущими периодами. Руководство убеждено, что в результате вышеупомянутых изменений поведение новых кредитов и их взыскиваемость существенно улучшится. Банк анализирует поведение нового портфеля отдельно.

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 30 июня 2014 года был бы на 2 495 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 2 859 млн. рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года кредиты наличными с балансовой стоимостью 6 131 млн. рублей (на 31 декабря 2013: 6,121 млн. рублей) были проданы компании Евразия Стратчтерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям, выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными. Евразия Стратчтерд Финанс № 3 Б.В. не может продавать или повторно предоставлять в залог третьим лицам эти кредиты (кроме событий, предусмотренных кредитной документацией), за исключением обязательства Банка по выкупу дебиторской задолженности, не отвечающей требованиям, предъявляемым к секьюритизированным кредитам наличными.

Анализ изменений резерва под обесценение

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

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

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

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

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	13 588	4 618	1 595	211	34	-	20 046
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	16 111	3 816	2 024	9	(9)	24	21 975
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	331	317	245	39	9	-	941
Списания	(5 363)	(2 426)	(927)	(89)	(8)	-	(8 813)
Резерв под обесценение в результате объединения бизнеса	65	38	-	-	-	-	103
Остаток по состоянию на 30 июня (Неаудированные данные)	24 732	6 363	2 937	170	26	24	34 252

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

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги		
Обремененные залогом по счетам и депозитам банков	4 699	-
50 крупнейших российских банков	779	-
Прочие	3 920	-
Не обремененные залогом долговые ценные бумаги	3 058	5 711
50 крупнейших российских банков	1 494	1 522
Прочие	1 564	4 189
	7 757	5 711

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

(д) Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

(i) Риск изменения курса акций

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

Риск изменения курса акций для Группы является несущественным, поскольку портфель долевых ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 30 июня 2014 года Группа не имела существенной открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(ii) Риск изменения процентных ставок

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

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

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

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)						Всего	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 года					Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Менее 3 месяцев			От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет		
Процентные финансовые активы															
<i>Процентные финансовые активы в рублях</i>															
Денежные средства и их эквиваленты	9.4%	22 241	-	-	-	-	22 241	6.2%	7 813	-	-	-	-	7 813	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8.5%	-	1 571	-	-	-	1 571	8.5%	-	1 808	-	-	-	1 808	
Кредиты клиентам															
Кредиты корпоративным клиентам	16.8%	1	2	9	1	-	13	-	-	-	-	-	-	-	
Кредиты физическим лицам	30.1%	37 455	52 309	41 218	97 624	2 275	230 881	33.1%	32 998	62 510	46 981	117 863	2 117	262 469	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.1%	2 802	476	-	-	-	3 278	8.4%	746	32	-	-	-	778	
<i>Процентные финансовые активы в долларах США</i>															
Денежные средства и их эквиваленты	1.1%	7 153	-	-	-	-	7 153	1.2%	6 919	-	-	-	-	6 919	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3.6%	736	2 695	-	-	-	3 431	4.5%	984	-	-	-	-	984	
Кредиты клиентам															
Кредиты физическим лицам	11.7%	-	-	-	149	1 439	1 588	11.7%	-	-	-	188	1 601	1 789	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.8%	-	4 479	-	-	-	4 479	2.8%	4 933	-	-	-	-	4 933	
<i>Процентные финансовые активы в евро</i>															
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	2.7%	824	-	-	-	-	824	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	-	4.9%	-	900	-	-	-	900	
<i>Процентные финансовые активы в казахских тенге</i>															
Денежные средства и их эквиваленты	3.0%	678	-	-	-	-	678	-	-	-	-	-	-	-	
Кредиты клиентам															
Кредиты физическим лицам	37.1%	5 154	3 104	4 241	4 472	-	16 971	35.1%	2 780	7 351	8 694	2 830	-	21 655	

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

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)						Всего	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 года						Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Менее 3 месяцев			От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет			
Процентные финансовые обязательства																
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>																
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.4%	127	-	4 998	7 929	-	13 054	9.3%	232	7 999	4 997	7 911	-	21 139		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9.5%	10 921	7 427	606	29	-	18 983	8.9%	2 491	3 746	2 238	219	-	8 694		
Текущие счета и депозиты клиентов	9.9%	51 461	116 048	16 167	-	-	183 676	9.9%	67 283	112 822	7 151	-	-	187 256		
<i>Процентные финансовые обязательства в долларах США</i>																
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	7.3%	16 686	-	-	-	-	16 686		
Субординированные займы	10.1%	-	426	-	16 719	6 685	23 830	10.1%	-	421	-	16 258	6 503	23 182		
Текущие счета и депозиты клиентов	4.5%	2 008	2 530	1	-	-	4 539	4.5%	1 987	2 404	128	5	-	4 524		
<i>Процентные финансовые обязательства в евро</i>																
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2.4%	-	-	25	-	-	25	2.3%	-	-	-	33	-	33		
Текущие счета и депозиты клиентов	4.5%	833	1 567	-	-	-	2 400	4.5%	575	1 657	29	-	-	2 261		
<i>Процентные финансовые обязательства в чешских кронах</i>																
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5.3%	-	-	906	-	-	906	5.3%	-	-	868	-	-	868		
<i>Процентные финансовые обязательства в казахских тенге</i>																
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.1%	-	-	-	2 513	-	2 513	9.9%	-	-	-	1 459	-	1 459		
Субординированные займы	16.0%	-	-	-	117	-	117	9.6%	-	-	-	136	-	136		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14.9%	112	1 042	2 295	-	-	3 449	13.7%	560	2 516	1 140	-	-	4 216		
Текущие счета и депозиты клиентов	7.8%	978	1 081	2 075	1 742	-	5 876	7.8%	1 343	3 802	661	600	-	6 406		
Чистая позиция																
в рублях		(10)	(69 117)	19 456	89 667	2 275	42 271		(28 449)	(60 217)	32 595	109 733	2 117	55 779		
в долларах США		5 881	4 218	(1)	(16 570)	(5 246)	(11 718)		(5 837)	(2 825)	(128)	(16 075)	(4 902)	(29 767)		
в евро		(833)	(1 567)	(25)	-	-	(2 425)		249	(757)	(29)	(33)	-	(570)		
в чешских кронах		-	-	(906)	-	-	(906)		-	-	(868)	-	-	(868)		
в казахских тенге		4 742	981	(129)	100	-	5 694		877	1 033	6 893	635	-	9 438		

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
	Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	50	(149)
1% уменьшение ставок	(50)	149
В долларах США		
1% увеличение ставок	42	39
1% уменьшение ставок	(42)	(39)
В казахских тенге		
1% увеличение ставок	26	10
1% уменьшение ставок	(26)	(10)

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 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
	Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
1% увеличение ставок	(34)	(7)
1% уменьшение ставок	34	7

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

(iii) Валютный риск

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

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

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

млн. рублей	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)					31 декабря 2013 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	11 279	3 088	31 856	2 666	48 889	16 826	1 502	23 783	1 212	43 323
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 431	-	3 567	374	7 372	1 785	935	4 110	377	7 207
Кредиты клиентам	1 588	-	230 894	16 971	249 453	1 789	-	262 469	21 655	285 913
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	960	-	960	-	-	371	-	371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 479	-	3 278	-	7 757	4 933	-	778	-	5 711
Основные средства и нематериальные активы	-	-	10 940	932	11 872	-	-	11 536	934	12 470
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	286	-	286	-	-	294	-	294
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	70	-	70	-	-	163	-	163
Требования по отложенному налогу	-	-	2 170	-	2 170	-	-	1 072	16	1 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	889	194	1 083	-	-	434	7	441
Прочие активы	14	28	2 343	203	2 588	9	4	1 665	275	1 953
Всего активов	20 791	3 116	287 253	21 340	332 500	25 342	2 441	306 675	24 476	358 934

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

млн. рублей	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)					31 декабря 2013 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 054	2 513	15 567	16 686	-	21 139	1 459	39 284
Субординированные займы	23 830	-	-	117	23 947	23 182	-	-	136	23 318
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	36	19 148	4 736	23 920	-	51	8 920	5 086	14 057
Текущие счета и депозиты клиентов	6 258	3 175	197 032	7 393	213 858	5 085	2 311	205 146	8 839	221 381
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	23	-	23	-	-	147	-	147
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	27	27	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	49	45	5 185	483	5 762	29	30	4 862	630	5 551
Всего обязательств	30 137	3 256	234 442	15 269	283 104	44 982	2 392	240 214	16 150	303 738
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	10 200	14	(9 228)	(1 161)	(175)	19 889	-	(18 306)	(2 385)	(802)
Чистая позиция	854	(126)	43 583	4 910	49 221	249	49	48 155	5 941	54 394

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

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2014 года Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	68	20
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(68)	(20)
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(10)	4
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	10	(4)

(e) Риск ликвидности

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

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

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

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков.

млн. рублей	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)							31 декабря 2013 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные активы														
Денежные средства и их эквиваленты	48 899	-	-	-	-	-	48 899	43 328	-	-	-	-	-	43 328
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	4 394	-	-	3 106	7 500	-	994	2 894	-	-	3 517	7 405
Кредиты клиентам	24 450	50 731	146 867	110 942	1 742	-	334 732	27 106	62 223	171 897	124 698	1 831	-	387 755
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 202	623	4 989	-	-	-	7 814	744	4 949	33	-	-	-	5 726
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	11 872	11 872	-	-	-	-	-	12 470	12 470
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	286	-	-	-	286	-	-	294	-	-	-	294
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	70	70	-	-	-	-	-	163	163
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	2 170	2 170	-	-	-	-	-	1 088	1 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	1 083	-	-	-	1 083	-	-	441	-	-	-	441
Прочие активы	1 293	66	1 198	31	-	-	2 588	459	91	1 377	26	-	-	1 953
Всего непроизводных активов	76 844	51 420	158 817	110 973	1 742	17 218	417 014	71 637	68 257	176 936	124 724	1 831	17 238	460 623

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

млн. рублей	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)						31 декабря 2013 года							
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	(156)	(139)	(6 115)	(11 891)	-	-	(18 301)	(187)	(17 223)	(9 195)	(16 117)	-	-	(42 722)
Субординированные займы	(2)	(3)	(2 297)	(31 251)	-	-	(33 553)	(1)	(2)	(2 232)	(24 647)	(6 889)	-	(33 771)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(8 394)	(3 618)	(10 506)	(1 728)	-	-	(24 246)	(1 473)	(1 856)	(6 671)	(5 157)	-	-	(15 157)
Текущие счета и депозиты клиентов	(38 639)	(34 597)	(129 024)	(20 264)	-	-	(222 524)	(48 325)	(44 591)	(126 791)	(9 710)	-	-	(229 417)
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	(27)	(27)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(2 641)	(1 995)	(1 126)	-	-	-	(5 762)	(2 639)	(735)	(1 968)	-	-	(209)	(5 551)
Всего непроизводных обязательств	(49 832)	(40 352)	(149 068)	(65 134)	-	(27)	(304 413)	(52 625)	(64 407)	(146 857)	(55 631)	(6 889)	(209)	(326 618)
Производные финансовые инструменты														
- Приток денежных средств	103	14	63	787	-	-	967	-	-	-	357	-	-	357
- Отток денежных средств	(10)	(36)	(155)	(89)	-	-	(290)	(3)	(140)	(159)	(133)	-	-	(435)
Чистая балансовая позиция	27 105	11 046	9 657	46 537	1 742	17 191	113 278	19 009	3 710	29 920	69 317	(5 058)	17 029	133 927
Безотзывные обязательства кредитного характера	(3 051)	-	(440)	-	-	-	(3 491)	(2 233)	-	(231)	-	-	-	(2 464)
Финансовые гарантии	(3 000)	(2 500)	(2 600)	-	-	-	(8 100)	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Чистая позиция	21 054	8 546	6 617	46 537	1 742	17 191	101 687	16 775	3 710	29 689	69 317	(5 058)	17 029	131 462
Чистая кумулятивная позиция	21 054	29 600	36 217	82 754	84 496	101 687	-	16 775	20 485	50 174	119 491	114 433	131 462	-

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

(ж) Операционный риск

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

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

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

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует требования для измерения, управления и раскрытия операционного риска. Операционный риск, как это определено в ЦБ РФ, рассчитывается как отношение средней годовой операционной прибыли (без учета убытков) Группы по российским стандартам отчетности за три предыдущих года, умноженной на 0,15. В соответствии с ЦБ РФ, операционные доходы являются суммой чистого процентного дохода и чистых непроцентных доходов. По состоянию на 30 июня 2014 года средние операционные доходы составляли 63 791 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 44 055 млн. рублей и средний непроцентный доход 19 736 млн. рублей (31 декабря 2013 года средние операционные доходы 42 664 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 29 816 млн. рублей и средний непроцентный доход 12 848 млн. рублей).

Операционный риск является частью всех взвешенных активов, как это определено в ЦБ РФ для управления капиталом (Примечание 5), где он рассчитывается на основе установленной публикуемой отчетности. По состоянию на 30 июня 2014 года операционный риск на основе официальной отчетности был равен 119 609 млн. рублей (31 декабря 2013 года: операционный риск составил 63 996 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 98,7-100,7% для облигаций, номинированных в рублях, и 98,1% в тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 94,9-95,8% 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 30%. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 12,0-12,5%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,5% в рублях, 4,5% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 16,0% для займов в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,8-10,0% в рублях и 15,1 % в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 10,0% в рублях, 4,0% в долларах США, 4,0% в евро и 8,0% в тенге
- Группа использует признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие как валютные обменные курсы и рыночные процентные ставки.

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

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2014 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	249 453	-	-	251 383	251 383
Обязательства					
Субординированные займы	23 947	22 781	117	-	22 898
Текущие счета и депозиты клиентов	213 858	-	211 625	-	211 625

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 30 июня 2014 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

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

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
	(Неаудированные данные)		
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	960	960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 757	-	7 757
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	23	23

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года Уровень 2 включает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, основанную на спот курсах валют, устанавливаемых ЦБ РФ, и рыночных процентных ставках.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, движений финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 не происходило (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: движений финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 не было).

4. Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2014 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей (Неаудированные данные)	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Валютные срочные сделки	менее 1 месяца	руб./долл. США	19	-
	менее 1 месяца	долл. США/руб.	2	-
	менее 1 месяца	руб./ЕВРО казахские тенге/ долл. США	657	-
	менее 1 месяца	долл. США	572	69
Валютные свопы	менее 1 месяца	долл. США/руб. казахские тенге/ долл. США	3 511	14
	менее 1 месяца	долл. США	168	21
	от 3 до 6 месяцев	руб./долл. США	1 682	6
	от 3 до 6 месяцев	долл. США/руб. казахские тенге/ долл. США	993	(19)
	от 3 до 6 месяцев	долл. США	495	1
	от 6 до 12 месяцев от 1 года до 5 лет	руб./долл. США руб./долл. США	1 009 7 399	23 477
Процентные свопы	от 6 до 12 месяцев	фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)	300	6
	от 1 года до 5 лет	фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)	4 000	55
	от 1 года до 5 лет	фикс. ставка (руб.)/ плав. ставка (долл. США)	3 363	284
			937	

4. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	784	346
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	176	25
	960	371

Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	-	85
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	23	62
	23	147

5. Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. С 1 января 2014 года Банк рассчитывает размер и достаточность капитала в соответствии с требованиями Банка России, основанными, в свою очередь, на требованиях Базеля III. По состоянию на 30 июня 2014 года минимальный уровень норматива отношения величин базового, основного и общего капитала к величине активов, взвешенных по уровням рисков, составил соответственно 5%, 5.5% и 10%.

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

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Уставный капитал	4 173
Эмиссионный доход	226
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	43
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	38 368
Нематериальные активы	(41)
Отрицательная величина добавочного капитала	(1 466)
Всего базового капитала	41 303
Добавочный капитал	-
Всего основного капитала	41 303
Прибыль за год (неаудированная)	6
Субординированный займ	19 818
Всего дополнительного капитала	19 824
Всего собственного капитала	61 127
Активы, взвешенные с учетом риска	
Кредитный риск	314 612
II - группа риска	2 777
III - группа риска	605
IV - группа риска	154 685
Активы, с увеличенным кредитным риском	150 335
Финансовый инструменты	1 203
Кредитные внебалансовые обязательства	5 007
Операционный риск	119 609
Рыночный риск	11 010
Всего активов, взвешенных с учетом риска	445 231
Норматив достаточности базового капитала (%)	9.3%
Норматив достаточности основного капитала (%)	9.3%
Норматив достаточности собственного капитала (%)	13.7%

5. Управление капиталом (продолжение)

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

	2013 год млн. рублей
Уставный капитал	4 173
Эмиссионный доход	226
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	6 510
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	31 465
Нематериальные активы	(139)
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций	(1 909)
Всего основного капитала	40 364
Прибыль за год (неаудируемая)	600
Субординированный займ	20 182
Всего дополнительного капитала	20 782
Всего собственного капитала	61 146
Активы, взвешенные с учетом риска	
Кредитный риск	342 994
II - группа риска	1 727
III - группа риска	310
IV - группа риска	189 742
Активы, с увеличенным кредитным риском	150 353
Финансовый инструменты	862
Операционный риск	63 996
Рыночный риск	7 568
Всего активов, взвешенных с учетом риска	414 558
Норматив достаточности собственного капитала (%)	14.7%

5. Управление капиталом (продолжение)

ДБ АО "Банк Хоум Кредит" определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Казахстана в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Комитета по контролю и надзору, банки Республики Казахстан должны поддерживать коэффициент достаточности основного капитала (капитал I уровня к активам, взвешенным с учетом риска) и коэффициент достаточности общего капитала (суммарный капитал к активам, взвешенным с учетом риска) не ниже определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2014 года этот минимальный уровень для коэффициента достаточности основного капитала составлял 5% и для коэффициента достаточности общего капитала - 10% (на 31 декабря 2013 года: 5% и 10% соответственно).

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Банка международных расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. Капитал II уровня представляет собой субординированный долг в сумме, не превышающей 50% от Капитала I уровня.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка международных расчетов по состоянию на 30 июня 2014 года и по состоянию на 30 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	307 271	333 241
Капитал I уровня	49 396	55 196
Капитал II уровня	23 443	22 992
Всего капитала	72 839	78 188
Коэффициент достаточности капитала I уровня	16.1%	16.6%
Коэффициент достаточности капитала	23.7%	23.5%

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

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова