

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

**Консолидированная информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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
Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	12
Управление капиталом	46
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	48
Информация о политике и практике вознаграждения	48
Приложение 1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по форме 0409808	55
Приложение 2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по форме 0409813	69
Приложение 3. Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	72
Приложение 4. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав	75

## 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 (%)	
		31 марта 2017 года	31 декабря 2016 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 ПИФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Центр Бонусных Операций"*	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
ООО "ХК Финанс"	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже
ООО "ХК Финанс" № 2**	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже

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

(\* По состоянию на 31 марта 2017 ООО "Центр Бонусных Операций" ликвидировано.

(\*\*) По состоянию на 31 марта 2017 года ООО "ХК Финанс" №2 находилось в процессе ликвидации. ООО "ХК Финанс" № 2 было ликвидировано 25 апреля 2017 года.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО "Эквивалент Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	25,00

## 1. Описание Группы (продолжение)

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

### **Основные виды деятельности**

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 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, 248 банковских офисов, 3 802 кредитных офиса, 75 региональных центров, 2 представительства, более 90 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 31 марта 2017 года сеть банкоматов насчитывала 719 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2017 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 7 905 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 215 почтовых отделений и 393 банкомата и платежных терминалов на территории страны.

### **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. Нормативная 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.

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

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ("информация о рисках Группы", "консолидированная информация") отражает оценку руководства возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

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

Данная консолидированная информация составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03 декабря 2015 года №3876-У *"О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"* ("Указание").

Данная консолидированная информация составлена на основе сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("Консолидированная финансовая отчетность"), подписанной 24 мая 2017 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](http://www.homecredit.ru/inv/disclosure/risk.php).

Данная консолидированная информация была одобрена Правлением Банка 29 мая 2017 года.

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016
Процентные доходы	11 234	12 125
Процентные расходы	<u>(4 185)</u>	<u>(4 947)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7 049</b>	<b>7 178</b>
Комиссионные доходы	2 829	3 044
Комиссионные расходы	<u>(563)</u>	<u>(542)</u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 266</b>	<b>2 502</b>
Чистый прочий операционный доход/(расход)	<u>30</u>	<u>(629)</u>
<b>Операционные доходы</b>	<b>9 345</b>	<b>9 051</b>
Резервы под обесценение кредитов	(633)	(4 936)
Резервы под обесценение прочих активов	(12)	(12)
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(4 512)</u>	<u>(4 283)</u>
<b>Операционные расходы</b>	<b><u>(5 157)</u></b>	<b><u>(9 231)</u></b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>4 188</b>	<b>(180)</b>
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	<u>(875)</u>	<u>11</u>
<b>Чистая прибыль/(убыток) за период</b>	<b><u><u>3 313</u></u></b>	<b><u><u>(169)</u></u></b>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016
<b>Чистая прибыль/(убыток) за период, признанный в консолидированном отчете о прибыли или убытке</b>	<u><u>3 313</u></u>	<u><u>(169)</u></u>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(3)	30
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	14
Резерв по хеджированию денежных потоков:		
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	200
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	(237)
Влияние изменения валютных курсов	<u>(108)</u>	<u>(585)</u>
<b>Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога</b>	<u><u>(111)</u></u>	<u><u>(578)</u></u>
<b>Всего совокупной прибыли/(убытка) за период</b>	<u><u>3 202</u></u>	<u><u>(747)</u></u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

<b>АКТИВЫ</b>	<b>31 марта 2017 года млн. рублей</b>	<b>31 декабря 2016 года млн. рублей</b>
Денежные средства и их эквиваленты	23 318	23 122
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 323	7 461
Кредиты клиентам	170 170	170 945
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 221	21 602
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 609	-
Активы, удерживаемые для продажи	161	127
Основные средства и нематериальные активы	7 684	7 799
Инвестиции в зависимую компанию	169	138
Требования по отложенному налогу	4 384	4 818
Прочие активы	1 402	1 557
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b><u>241 441</u></b>	<b><u>237 591</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>Обязательства</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 212	1 257
Субординированные займы	23 110	24 279
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 294	6 973
Текущие счета и депозиты клиентов	158 514	155 683
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	163	39
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	563	336
Прочие обязательства	4 586	5 227
<b>Всего обязательств</b>	<b><u>194 442</u></b>	<b><u>193 794</u></b>
<b>Капитал</b>		
Уставный капитал	4 406	4 406
Прочие взносы в капитал	10 631	10 631
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6	9
Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	(1 064)	(956)
Нераспределенная прибыль	33 020	29 707
<b>Всего капитала</b>	<b><u>46 999</u></b>	<b><u>43 797</u></b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>	<b><u>241 441</u></b>	<b><u>237 591</u></b>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова



млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы						
	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
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>(86)</b>	<b>37</b>	<b>175</b>	<b>24 491</b>	<b>39 654</b>
Чистый убыток за период	-	-	-	-	-	(169)	(169)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	30	-	-	-	30
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	14	-	-	-	14
Резерв по хеджированию денежных потоков:							
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	200	-	-	200
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	(237)	-	-	(237)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(585)	-	(585)
Всего совокупный убыток за период	-	-	44	(37)	(585)	(169)	(747)
<b>Остаток на 31 марта 2016 года</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>(42)</b>	<b>-</b>	<b>(410)</b>	<b>24 322</b>	<b>38 907</b>

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

**Капитал, причитающийся участникам Группы**

млн. рублей	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
				в валюту представления отчетности		
Остаток на 1 января 2017 года	4 406	10 631	9	(956)	29 707	43 797
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	3 313	3 313
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(3)	-	-	(3)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	(108)	-	(108)
Всего совокупный доход за период	-	-	(3)	(108)	3 313	3 202
<b>Остаток на 31 марта 2017 года</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>6</b>	<b>(1 064)</b>	<b>33 020</b>	<b>46 999</b>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	11 730	12 602
Проценты уплаченные	(3 526)	(4 426)
Комиссии полученные	2 931	3 307
Комиссии уплаченные	(569)	(540)
(Расходы за вычетом доходов, уплаченные)/доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	(24)	7 333
Прочие полученные операционные доходы	49	45
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(4 395)	(3 457)
Налог на прибыль уплаченный	(210)	(80)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>5 986</b>	<b>14 784</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(4 426)	(5 451)
(Чистый прирост)/чистое снижение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(355)	1 818
(Чистый прирост)/чистое снижение по кредитам клиентам	(1 293)	2 526
Чистый прирост по прочим активам	(89)	(129)
Чистый прирост/(чистое снижение) по текущим счетам и депозитам клиентов	3 374	(32 694)
(Чистое снижение)/чистый прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(697)	1 759
Чистый прирост по прочим обязательствам	187	86
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>2 687</b>	<b>(17 301)</b>
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
Дивиденды от зависимой компании	-	123
Поступления от продажи основных средств	-	2
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(383)	(363)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(1 609)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 992)</b>	<b>(238)</b>
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(3 000)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(3 000)</b>
Чистое увеличение/(чистое снижение) денежных средств и их эквивалентов	695	(20 539)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(499)	(691)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	23 122	33 500
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 марта</b>	<b>23 318</b>	<b>12 270</b>

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:

- предупреждения или минимизации ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия значимых и/или иных рисков банковской деятельности
- оценки достаточности капитала Банка для покрытия значимых и новых видов рисков, появление которых возможно при реализации Стратегии Банка
- планирование капитала Банка, исходя из всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса Банка, предусмотренных Стратегией Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств Банка
- 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 осведомленности и вовлеченности в управление рисками
- требования к документарной регламентации операций, связанных с риском
- требование к единству методологических подходов в управлении рисками
- требования к надлежащему распределению полномочий, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения
- требование к независимости Блока управления рисками от подразделений, генерирующих риск
- требования к многоступенчатому контролю за уровнем риска
- требования к многоуровневому лимитированию принимаемых рисков
- требования к системе автоматизации управления рисками
- требования к достаточности, полноте и своевременности отчетности
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций
- соблюдение законодательных и нормативных требований
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности
- посещение тренингов и профессиональное развитие
- нормы этического и предпринимательского поведения.

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:

- Общее собрание участников Банка
- Совет Директоров
- Председатель Правления и Правление Банка
- Главный бухгалтер
- Блок управления рисками и Директор по управлению 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 значимых рисков и процедур управления значимыми 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 Управления внутреннего контроля кредитной организации и Блока 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
- анализ показателей динамики жалоб клиентов
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации" устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, Блока управления рисками 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 рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск (как часть операционного) 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 марта 2017 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.

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

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, инициируют принятие решения об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, принимает решения о создании других подразделений по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения о них, наделяет необходимыми полномочиями, 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 в соответствии с требованиями ВПОДК. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления. Блок управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка
- утверждение риск-аппетита Банка и целевые уровни риска Банка
- принятие решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка
- осуществляет контроль и оценку эффективности ВПОДК Банка, через рассмотрение отчетности
- 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.

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

- кредитный риск
- риск концентрации
- 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, Комитет по управлению кредитными рисками, Комитет по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках, Комитет по созданию резервов на возможные потери, Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), которые несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления значимыми рисками, каждый в своей области. Все комитеты отчитываются перед Правлением Банка на регулярной основе.



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

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 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

#### (г) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы (Приложение 1) соответствовали установленному законодательством уровню.

#### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 марта 2017 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в полном объеме отчета 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	
Сделки "обратного РЕПО"	10 339	-	10 339	(10 339)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>10 339</b>	<b>-</b>	<b>10 339</b>	<b>(10 339)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 2016 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в полном объеме отчета 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	
Сделки "обратного РЕПО"	7 024	-	7 024	7 024	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>7 024</b>	<b>-</b>	<b>7 024</b>	<b>7 024</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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.

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 марта 2017 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование	Балансовая	Финансовые активы, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете
		показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	
		Денежные средства и их эквиваленты		
Сделки "обратного РЕПО"	10 339		23 318	12 979

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 2016 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование	Балансовая	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете
		показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	
		Денежные средства и их эквиваленты		
Сделки "обратного РЕПО"	7 024		23 122	16 098

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

#### (i) Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	10 339	7 024
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	5 211	6 829
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	4 020	2 950
Денежные средства в кассе	2 346	4 429
Счета и депозиты в НБ РК	1 344	1 890
Счета типа "Ностро" в НБ РК	58	-
	<u>23 318</u>	<u>23 122</u>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

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

	31 марта 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	8 533	4 560
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	1 508	1 655
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 132	1 102
Обязательные резервы в НБ РК	150	144
	<u>11 323</u>	<u>7 461</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" обязан соблюдать эти требования путем поддержания баланса денежных средств в местной валюте и счетов типа "Ностро" в НБ РК, равных или выше средних минимальных требований.

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

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

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

#### (iii) Кредиты клиентам

	31 марта 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	97 432	97 930
Потребительские кредиты	60 769	61 667
Кредиты по кредитным картам	18 827	19 644
Кредиты корпоративным клиентам	4 048	4 346
Ипотечные кредиты	2 357	2 755
Автокредиты	3	4
Резерв под обесценение	<u>(13 266)</u>	<u>(15 401)</u>
	<u><b>170 170</b></u>	<u><b>170 945</b></u>

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 73 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 3 года, 73 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте). По состоянию на 31 марта 2017 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 55% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 56%).

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

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	172,2	48	169,2	47
Потребительские кредиты	37,5	17	37,2	17

### 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:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 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	4 561	152	5 479	149
Кредиты по кредитным картам	2 184	113	2 305	135
Потребительские кредиты	2 085	155	2 725	129
Ипотечные кредиты	581	71	712	68
Автокредиты	1	200	2	100
<b>Итого</b>	<b>9 412</b>	<b>141</b>	<b>11 223</b>	<b>137</b>

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, Группа не продавала кредиты, не приносящие дохода.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, Группой были проданы непросроченные ипотечные кредиты на общую сумму 145 млн. рублей за 147 млн. рублей. Доход в сумме 2 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, таких продаж кредитов не было).

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 марта 2017 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 4 940 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 5 353 млн. рублей).

### 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 марта 2017 года был бы на 1 702 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 1 709 млн. рублей).

#### Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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	
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	<b>8 156</b>	<b>3 511</b>	<b>3 105</b>	<b>485</b>	<b>2</b>	<b>142</b>	<b>15 401</b>
Чистое создание/восстановление резерва под обесценение	51	457	118	(50)	-	57	633
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	1 049	206	189	40	-	-	1 484
Списания	(2 309)	(927)	(935)	(65)	-	-	(4 236)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(8)	(7)	(1)	-	-	-	(16)
<b>Остаток по состоянию на 31 марта</b>	<b>6 939</b>	<b>3 240</b>	<b>2 476</b>	<b>410</b>	<b>2</b>	<b>199</b>	<b>13 266</b>



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

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто- креди- ты	Всего
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	<b>17 604</b>	<b>4 606</b>	<b>6 839</b>	<b>500</b>	<b>6</b>	<b>29 555</b>
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	2 398	1 049	1 349	142	(2)	4 936
Восстановление и продажа раннее списанных кредитов	767	161	178	7	2	1 115
Списания	(6 154)	(1 497)	(2 821)	(41)	(1)	(10 514)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(134)	(53)	(2)	-	-	(189)
<b>Остаток по состоянию на 31 марта</b>	<b>14 481</b>	<b>4 266</b>	<b>5 543</b>	<b>608</b>	<b>5</b>	<b>24 903</b>

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

	31 марта 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
<b>Котируемые долговые ценные бумаги</b>		
Не обремененные залогом	21 221	21 602
	<b>21 221</b>	<b>21 602</b>

#### (v) Внебалансовые обязательства кредитного характера

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

	31 марта 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	14 812	14 905
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	2 888	3 152
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	3	6
	<b>17 703</b>	<b>18 063</b>

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.

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

#### (vi) Анализ по сегментам

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

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

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

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

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

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

#### Операционные сегменты

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года</b>					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	2 797	1 325	6 155	957	<b>11 234</b>
Комиссионные доходы	911	477	984	384	<b>2 756</b>
Межсегментные доходы	-	-	-	3 455	<b>3 455</b>
<b>Всего доходов</b>	<b>3 708</b>	<b>1 802</b>	<b>7 139</b>	<b>4 796</b>	<b>17 445</b>
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(4 185)	<b>(4 185)</b>
Межсегментные процентные расходы	(671)	(499)	(2 255)	-	<b>(3 425)</b>
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(7)	(2)	(21)	-	<b>(30)</b>
Комиссионные расходы	(52)	(151)	(114)	(77)	<b>(394)</b>
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-	(14)	<b>(14)</b>
Резервы под обесценение	(457)	(118)	(51)	(7)	<b>(633)</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>(1 187)</b>	<b>(770)</b>	<b>(2 441)</b>	<b>(4 283)</b>	<b>(8 681)</b>
<b>Прибыль по сегментам</b>	<b>2 521</b>	<b>1 032</b>	<b>4 698</b>	<b>513</b>	<b>8 764</b>

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

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты		Прочие сегменты	Всего
			наличными денежными средствами			
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года</b>						
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	2 765	1 798	6 631		931	<b>12 125</b>
Комиссионные доходы	1 131	565	954		297	<b>2 947</b>
Межсегментные доходы	-	-	-		4 485	<b>4 485</b>
<b>Всего доходов</b>	<b>3 896</b>	<b>2 363</b>	<b>7 585</b>		<b>5 713</b>	<b>19 557</b>
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-		(4 947)	<b>(4 947)</b>
Межсегментные процентные расходы	(678)	(440)	(2 781)		-	<b>(3 899)</b>
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(100)	(61)	(425)		-	<b>(586)</b>
Комиссионные расходы	(40)	(207)	(103)		(47)	<b>(397)</b>
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-		(733)	<b>(733)</b>
Резервы под обесценение	(1 049)	(1 349)	(2 398)		(140)	<b>(4 936)</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>(1 867)</b>	<b>(2 057)</b>	<b>(5 707)</b>		<b>(5 867)</b>	<b>(15 498)</b>
<b>Прибыль/(убыток) по сегментам</b>	<b>2 029</b>	<b>306</b>	<b>1 878</b>		<b>(154)</b>	<b>4 059</b>
<b>Активы сегментов</b>						
млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты		Прочие сегменты	Всего
			наличными денежными средствами			
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года	57 529	16 351	90 493		50 669	<b>215 042</b>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	58 156	16 539	89 774		41 782	<b>206 251</b>

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

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей
<b>Выручка по сегментам</b>	<b>17 445</b>	<b>19 557</b>
Межсегментная выручка	(3 455)	(4 485)
Нераспределенные комиссионные доходы	73	97
<b>Всего выручки</b>	<b>14 063</b>	<b>15 169</b>

Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли/(убытку) до налогообложения приведена ниже:

	Три месяца, закончившихся 2017 года млн. рублей	Три месяца, закончившихся 2016 года млн. рублей
<b>Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию</b>	<b>8 764</b>	<b>4 059</b>
Нераспределенные комиссионные доходы	73	97
Нераспределенные комиссионные расходы	(169)	(145)
Нераспределенный прочий операционный доход	44	104
Нераспределенные убытки от обесценения	(12)	(12)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 512)	(4 283)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>4 188</b>	<b>(180)</b>

Выверка активов сегментов по отношению к общим активам приведена ниже:

	31 марта 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
<b>Всего активов сегментов</b>	<b>215 042</b>	<b>206 251</b>
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	11 318	15 654
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	1 281	1 247
Основные средства и нематериальные активы	7 684	7 799
Активы, удерживаемые для продажи	161	127
Инвестиции в зависимую компанию	169	138
Требования по налогу на прибыль	4 384	4 818
Прочие активы	1 402	1 557
<b>Всего активов</b>	<b>241 441</b>	<b>237 591</b>

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

#### Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года</b>				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	9 211	2 023	-	<b>11 234</b>
Комиссионные доходы	2 124	705	-	<b>2 829</b>
<b>Всего доходов</b>	<b>11 335</b>	<b>2 728</b>	-	<b>14 063</b>
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(3 575)	(610)	-	<b>(4 185)</b>
Комиссионные расходы	(495)	(68)	-	<b>(563)</b>
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	51	(21)	-	<b>30</b>
Резервы под обесценение	(710)	65	-	<b>(645)</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(3 567)	(945)	-	<b>(4 512)</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>(8 296)</b>	<b>(1 579)</b>	-	<b>(9 875)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3 039</b>	<b>1 149</b>	-	<b>4 188</b>
Расход по налогу на прибыль	(619)	(256)	-	<b>(875)</b>
<b>Прибыль за период</b>	<b>2 420</b>	<b>893</b>	-	<b>3 313</b>

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

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года</b>				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	10 343	1 782	-	<b>12 125</b>
Комиссионные доходы	2 285	759	-	<b>3 044</b>
Межсегментные доходы	209	-	(209)	-
<b>Всего доходов</b>	<b>12 837</b>	<b>2 541</b>	<b>(209)</b>	<b>15 169</b>
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(4 700)	(247)	-	<b>(4 947)</b>
Межсегментные процентные расходы	-	(209)	209	-
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(107)	(147)	1	<b>(253)</b>
Комиссионные расходы	(486)	(56)	-	<b>(542)</b>
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	777	46	(1 199)	<b>(376)</b>
Резервы под обесценение	(4 623)	(325)	-	<b>(4 948)</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(3 316)	(967)	-	<b>(4 283)</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>(12 455)</b>	<b>(1 905)</b>	<b>(989)</b>	<b>(15 349)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>382</b>	<b>636</b>	<b>(1 198)</b>	<b>(180)</b>
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	160	(149)	-	<b>11</b>
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>	<b>542</b>	<b>487</b>	<b>(1 198)</b>	<b>(169)</b>
<b>Активы сегментов</b>				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года	216 327	26 890	(1 776)	<b>241 441</b>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	213 327	26 040	(1 776)	<b>237 591</b>

#### (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.

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

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков 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 долевого финансового инструмента*

Риск изменения курса долевого финансового инструмента связан с колебаниями рыночной цены такого инструмента вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения курса акций возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения курса акций для Группы является несущественным, поскольку портфель долевого ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имела открытой позиции по долевым ценным бумагам.

#### (ii) *Риск изменения курса долговых финансовых инструментов*

Риск изменения курса долговых рыночных бумаг также связан с изменением рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения курса долговых инструментов возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения курса долговых финансовых инструментов для Группы является умеренным, ввиду доли таких инструментов в активах Группы (обычно, 5-10%). По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года открытые позиции по долговому финансовым инструментам составляли 21 221 млн. рублей и 21 602 млн. рублей соответственно.

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

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

#### **(iii) Риск изменения процентных ставок**

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

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



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

#### Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	31 марта 2017 года					Всего	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2016 года					Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет			Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Процентные финансовые активы</b>														
<i>Процентные финансовые активы в рублях</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	10,6%	9 378	-	-	-	-	9 378	10,4%	889	-	-	-	-	889
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15,0%	-	13	-	-	-	13	15,0%	-	10	-	-	-	10
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	17,0%	18	1 127	-	-	-	1 145	18,4%	1 271	-	-	-	-	1 271
Кредиты физическим лицам	23,7%	34 346	61 249	30 774	16 285	1 625	144 279	25,2%	33 808	59 338	31 528	18 001	2 149	144 824
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,5%	7 648	2 288	1 644	-	-	11 580	12,0%	8 215	2 252	42	-	-	10 509
<i>Процентные финансовые активы в долларах США</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	1,4%	4 055	-	-	-	-	4 055	2,8%	6 317	-	-	-	-	6 317
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7,1%	-	-	7 611	-	-	7 611	7,0%	-	-	4 550	-	-	4 550
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	8,0%	65	63	85	2 491	-	2 704	8,0%	72	68	91	2 702	-	2 933
Кредиты физическим лицам	11,7%	69	102	78	156	33	438	11,8%	96	132	106	79	126	539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,7%	8 358	1 269	14	-	-	9 641	4,7%	9 129	1 599	121	243	-	11 093
<i>Процентные финансовые активы в евро</i>														
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,7%	-	-	909	-	-	909	-	-	-	-	-	-	-
<i>Процентные финансовые активы в казахских тенге</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	10,0%	1 344	-	-	-	-	1 344	11,0%	1 890	-	-	-	-	1 890
Кредиты клиентам														
Кредиты физическим лицам	36,4%	6 175	9 607	4 113	1 709	-	21 604	36,6%	6 050	9 614	4 127	1 587	-	21 378

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

#### Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	31 марта 2017 года						31 декабря 2016 года						
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего	
<b>Процентные финансовые обязательства</b>														
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9,7%	2 200	880	200	-	-	3 280	10,0%	702	1 913	400	-	-	3 015
Текущие счета и депозиты клиентов	9,3%	53 064	64 823	9 001	3 665	-	130 553	9,6%	34 427	76 080	12 690	4 587	-	127 784
<i>Процентные финансовые обязательства в долларах США</i>														
Субординированные займы	10,2%	961	-	12 850	9 299	-	23 110	10,2%	-	451	23 828	-	-	31 741
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3,5%	-	282	-	-	-	282	2,2%	795	-	-	-	-	795
Текущие счета и депозиты клиентов	1,6%	1 847	2 074	129	-	-	4 050	1,7%	1 654	2 489	90	-	-	4 233
<i>Процентные финансовые обязательства в евро</i>														
Текущие счета и депозиты клиентов	0,8%	725	741	29	-	-	1 495	0,9%	705	924	12	-	-	1 641
<i>Процентные финансовые обязательства в казахских тенге</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,3%	-	16	-	1 196	-	1 212	10,3%	45	-	-	1 212	-	1 257
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17,8%	493	1 984	-	-	-	2 477	17,8%	211	2 410	272	-	-	2 893
Текущие счета и депозиты клиентов	15,0%	1 938	8 929	2 746	-	-	13 613	15,7%	1 894	6 480	2 620	5	-	10 999
<b>Чистая позиция на конец отчетного периода</b>														
в рублях		(3 874)	(1 026)	23 217	12 620	1 625	32 562		9 054	(16 393)	18 480	13 414	2 149	26 704
в долларах США		9 739	(922)	(5 191)	(6 652)	33	(2 993)		13 165	(1 141)	(19 050)	3 024	126	(3 876)
в евро		(725)	(741)	880	-	-	(586)		(705)	(924)	(12)	-	-	(1 641)
в казахских тенге		5 088	(1 322)	1 367	513	-	5 646		5 790	724	1 235	370	-	8 119

### 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 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
	<b>Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей</b>	<b>Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей</b>
<b>В рублях</b>		
1% увеличение ставок	(198)	(198)
1% уменьшение ставок	198	198
<b>В долларах США</b>		
1% увеличение ставок	76	83
1% уменьшение ставок	(76)	(83)
<b>В казахских тенге</b>		
1% увеличение ставок	41	43
1% уменьшение ставок	(41)	(43)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
	<b>Эффект на капитал млн. рублей</b>	<b>Эффект на капитал млн. рублей</b>
1% увеличение ставок	(197)	(157)
1% уменьшение ставок	197	157

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

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

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

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

млн. рублей	31 марта 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	4 521	728	16 476	1 593	23 318	7 011	1 790	11 972	2 349	23 122
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 119	909	1 145	150	11 323	6 182	33	1 113	133	7 461
Кредиты клиентам	3 142	-	145 424	21 604	170 170	3 472	-	146 095	21 378	170 945
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 641	-	11 580	-	21 221	11 093	-	10 509	-	21 602
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	1 609	1 609	-	-	-	-	-
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	161	-	161	-	-	127	-	127
Основные средства и нематериальные активы	-	-	6 408	1 276	7 684	-	-	6 560	1 239	7 799
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	169	-	169	-	-	138	-	138
Требования по отложенному налогу	-	-	4 334	50	4 384	-	-	4 782	36	4 818
Прочие активы	27	6	987	382	1 402	36	29	1 115	377	1 557
<b>Всего активов</b>	<b>26 450</b>	<b>1 643</b>	<b>186 684</b>	<b>26 664</b>	<b>241 441</b>	<b>27 794</b>	<b>1 852</b>	<b>182 433</b>	<b>25 512</b>	<b>237 591</b>

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

млн. рублей	31 марта 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
<b>Обязательства</b>										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 212	1 212	-	-	-	1 257	1 257
Субординированные займы	23 110	-	-	-	23 110	24 279	-	-	-	24 279
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	360	23	3 434	2 477	6 294	795	21	3 263	2 894	6 973
Текущие счета и депозиты клиентов	4 084	1 508	139 309	13 613	158 514	4 294	1 664	137 247	12 478	155 683
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-	163	163	-	-	-	39	39
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	378	185	563	-	-	227	109	336
Прочие обязательства	40	67	3 838	641	4 586	16	56	4 203	952	5 227
<b>Всего обязательств</b>	<b>27 594</b>	<b>1 598</b>	<b>146 959</b>	<b>18 291</b>	<b>194 442</b>	<b>29 384</b>	<b>1 741</b>	<b>144 940</b>	<b>17 729</b>	<b>193 794</b>
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	974	-	2	(1 223)	(247)	1 581	(11)	(358)	(1 394)	(182)
<b>Чистая позиция</b>	<b>(170)</b>	<b>45</b>	<b>39 727</b>	<b>7 150</b>	<b>46 752</b>	<b>(9)</b>	<b>100</b>	<b>37 135</b>	<b>6 389</b>	<b>43 615</b>

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

#### Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США, евро и казахского тенге по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
	<b>Эффект на чистую прибыль/ капитал</b>	<b>Эффект на чистую прибыль/ капитал</b>
	<b>млн. рублей</b>	<b>млн. рублей</b>
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(14)	(1)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	14	1
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	4	8
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(4)	(8)
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	573	512
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	(573)	(512)

#### (е) Риск ликвидности

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

Департамент финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. С целью обеспечения необходимого уровня ликвидности Департаментом финансовых рынков проводится комплекс мероприятий:

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

Служба контроля рисков 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 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Руководство считает, большая часть депозитов останется в банке до даты погашения, установленной договором, как представлено в таблице ниже.

млн. рублей	31 марта 2017 года						Всего	31 декабря 2016 года						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
<b>Активы</b>														
Денежные средства и их эквиваленты	23 476	-	-	-	-	-	23 476	23 126	-	-	-	-	-	23 126
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	9 194	-	2 791	11 985	-	-	11	5 036	-	2 901	7 948
Кредиты клиентам	18 490	32 349	90 205	70 687	2 310	-	214 041	19 325	31 268	84 482	72 587	3 217	-	210 879
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 485	557	3 877	1 818	-	-	21 737	17 230	118	4 133	422	-	-	21 903
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 612	-	-	-	-	-	1 612	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 684	7 684	-	-	-	-	-	7 799	7 799
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	161	-	-	-	161	-	-	127	-	-	-	127
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	169	169	-	-	-	-	-	138	138
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	4 384	4 384	-	-	-	-	-	4 818	4 818
Прочие активы	367	402	571	62	-	-	1 402	216	79	1 228	34	-	-	1 557
<b>Всего активов</b>	<b>59 430</b>	<b>33 308</b>	<b>94 814</b>	<b>81 761</b>	<b>2 310</b>	<b>15 028</b>	<b>286 651</b>	<b>59 897</b>	<b>31 487</b>	<b>89 981</b>	<b>78 079</b>	<b>3 217</b>	<b>15 656</b>	<b>278 317</b>

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

млн. рублей	31 марта 2017 года							31 декабря 2016 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Обязательства</b>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	117	1 314	-	-	1 431	-	59	59	1 390	-	-	1 508
Субординированные займы	1 092	-	1 092	25 180	-	-	27 364	-	-	2 349	26 054	-	-	28 403
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 428	1 555	3 390	222	-	-	6 595	1 640	346	4 709	778	-	-	7 473
Текущие счета и депозиты клиентов	38 526	28 886	80 859	17 735	-	-	166 006	38 490	11 822	91 112	22 805	-	-	164 229
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	163	-	-	-	163	-	-	39	-	-	-	39
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	563	-	-	-	-	-	563	-	-	336	-	-	-	336
Прочие обязательства	2 136	610	1 771	69	-	-	4 586	1 149	2 784	1 092	202	-	-	5 227
<b>Всего обязательств</b>	<b>43 745</b>	<b>31 051</b>	<b>87 392</b>	<b>44 520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>206 708</b>	<b>41 279</b>	<b>15 011</b>	<b>99 696</b>	<b>51 229</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207 215</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15 685</b>	<b>2 257</b>	<b>7 422</b>	<b>37 241</b>	<b>2 310</b>	<b>15 028</b>	<b>79 943</b>	<b>18 618</b>	<b>16 476</b>	<b>(9 715)</b>	<b>26 850</b>	<b>3 217</b>	<b>15 656</b>	<b>71 102</b>
Безотзывные обязательства кредитного характера *	2 888	3	-	-	-	-	2 891	3 152	6	-	-	-	-	3 158
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>2 888</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 891</b>	<b>3 152</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 158</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>12 797</b>	<b>15 051</b>	<b>22 473</b>	<b>59 714</b>	<b>62 024</b>	<b>77 052</b>	<b>15 466</b>	<b>31 936</b>	<b>22 221</b>	<b>49 071</b>	<b>52 288</b>	<b>67 944</b>		

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



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

#### **(ж) Операционный риск**

Операционный риск - это риск прямых и 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 марта 2017 года операционный риск рассчитывался на основании публикуемой бухгалтерской отчетности за 2014-2016 годы. Согласно данной отчетности средние операционные доходы составили 88 048 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 55 794 млн. рублей и средний непроцентный доход 33 254 млн. рублей (31 декабря 2016 года: средние операционные доходы 88 859 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 55 645 млн. рублей и средний непроцентный доход 33 214 млн. рублей).

Операционный риск является частью всех взвешенных активов, как это определено ЦБ РФ для управления капиталом. По состоянию на 31 марта 2017 года размер операционного риска на основе официальной отчетности составил 165 090 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 166 610 млн. рублей).

#### **(з) Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

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

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночной котировки 99,2% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в казахских тенге.

- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 105,0-107,3% от номинальной стоимости для субординированного займа в долларах США.

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

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 21,0-22,0%

- Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 12,5%

- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 3,7% в евро, 7,1% в долларах США, 8,9% в рублях

- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 0,4% в долларах США, 9,8% в рублях и 10,0% в казахских тенге

- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 7,5% в рублях, 0,5%-2,4% в долларах США, 1,1%-2,8% в евро и 9,1%-12,7% в казахских тенге

- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных

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

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает 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.

### 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 марта 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Активы</b>					
Кредиты клиентам	170 170	-	-	170 145	170 145
<b>Обязательства</b>					
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 212	1 202	-	-	1 202
Субординированные займы	23 110	24 442	-	-	24 442
Текущие счета и депозиты клиентов	158 514	-	158 965	-	158 965

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Активы</b>					
Кредиты клиентам	170 945	-	-	171 489	171 489
<b>Обязательства</b>					
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 257	1 224	-	-	1 224
Субординированные займы	24 279	25 065	-	-	25 065
Текущие счета и депозиты клиентов	155 683	-	156 213	-	156 213

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 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровень 1		Уровень 2		Всего
<b>Активы</b>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		19 576		1 645	21 221
<b>Обязательства</b>					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		-		163	163

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
<b>Активы</b>			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	22	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 734	3 868	21 602
<b>Обязательства</b>			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	39	39

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Уровень 2 включает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, основанную на спот курсах валют, устанавливаемых ЦБ РФ, и рыночных процентных ставках.

#### (и) Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2017 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедливая стоимость млн. рублей
<b>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
Валютные свопы	менее 1 месяца	долл. США/ казахские тенге	152	-
	от 3 до 6 месяцев	казахские тенге/ долл. США	1 128	(163)
				<u>(163)</u>
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>				<b><u>(163)</u></b>

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<b>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
Валютные свопы	менее 1 месяца	руб./долл. США	370	-
	менее 1 месяца	долл. США/руб.	2	-
	менее 1 месяца	евро/руб. казахские тенге/	12	-
	от 6 до 12 месяцев	долл. США	1 232	(39)
Процентные свопы		фикс. ставка/		
	от 1 до 3 месяцев	плав. ставка (руб.)	4 000	22
				<u>(17)</u>
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>				<b><u>(17)</u></b>

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

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

	31 марта 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	22
	<u>-</u>	<u>22</u>

#### Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	31 марта 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	163	39
	<u>163</u>	<u>39</u>

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

### 4. Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)". По состоянию на 31 марта 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 4,5%, 6,0% и 8%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8%, соответственно).

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

#### 4. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 марта 2017 года согласно форме 0409808 представлен в Приложении 1 к настоящему отчету. Суммарно, основные показатели по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены в таблице ниже:

	31 марта 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
<b>Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)</b>	<b>410 399</b>	<b>413 919</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)</b>	<b>410 294</b>	<b>413 813</b>
Базовый капитал	40 124	32 921
Основной капитал	40 124	32 921
Дополнительный капитал	19 922	23 457
<b>Всего</b>	<b>60 046</b>	<b>56 378</b>
<b>Норматив достаточности базового капитала H20.1</b>	<b>9,8%</b>	<b>8,0%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала H20.2</b>	<b>9,8%</b>	<b>8,0%</b>
<b>Норматив достаточности капитала H20.0</b>	<b>14,6%</b>	<b>13,6%</b>

Доля собственных средств участников Группы в собственных средствах Группы:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Собствен- ные средства млн. рублей	Доля %	Собствен- ные средства млн. рублей	Доля %
Банк	53 446	89	53 502	95
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	6 658	11	5 656	10
Компании специального назначения	121	-	105	-
Консолидационные корректировки (+,-)	(179)	-	(2 885)	(5)
<b>Итого</b>	<b>60 046</b>	<b>100</b>	<b>56 378</b>	<b>100</b>

Соотношение основного капитала и собственных средств Группы и крупных участников:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Группа	0,668	0,584
Банк	0,648	0,604
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	0,829	0,394

Дефицит собственных средств участников Группы:

	31 марта 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Компании специального назначения	-	23

#### **4. Управление капиталом (продолжение)**

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

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Международных Расчетов по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	<b>31 марта 2017 года млн. рублей</b>	<b>31 декабря 2016 года млн. рублей</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>220 912</b>	<b>227 507</b>
Капитал I уровня	46 999	43 797
Капитал II уровня	15 431	17 777
<b>Всего</b>	<b>62 430</b>	<b>61 574</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала I уровня</b>	21,3%	19,3%
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	28,3%	27,1%

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года и в течение всего отчетного периода Группа соответствовала всем описанным выше требованиям в отношении уровня достаточности

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

Сведения об обязательных нормативах по форме 0409813 приведены в Приложении 2 к настоящему отчету. Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается на уровне Группы по состоянию на 31 марта 2017 года в соответствии с п.7 Порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409813 Указания ЦБ РФ №4212-У.

#### **6. Информация о политике и практике вознаграждения**

##### **(а) Политика в сфере оплаты труда**

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

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



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

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

Политика в сфере оплаты труда может быть пересмотрена в зависимости от изменения условий и результатов деятельности, в том числе в связи с изменениями стратегии Группы и отдельно участников Группы, характера и масштабов их деятельности, уровня принимаемых рисков, а также в связи с изменением законодательства, но не реже одного раза в два года. В отчетном периоде (здесь и далее, три месяца, закончившихся 31 марта 2017) пересмотра политик не было.

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

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

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

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

В состав Комитета по вознаграждениям входят: Вице-президент по управлению персоналом, Финансовый Директор и Председатель Совета Директоров. За отчетный период проведено 1 заседание Комитета по вознаграждениям.

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

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

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

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

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

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

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости. В отчетном периоде было проведено 2 заседания.

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

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

- члены Правления Банка (в количестве 6 человек),
- и иные Работники, уполномоченные Председателем Правления для решения вопросов, связанных с принятием рисков в соответствии с внутренними регламентами Банка (в количестве 13 человек).

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

Действующая в ДБ АО "Хоум Кредит" система(ы) управления рисками в соответствии с требованиями НБРК определяет методы выявления, измерения, управления и контроля за уровнем риска, а также порядок подотчетности. Члены Правления Банка (в количестве 4 человек), Директора департаментов (12 человек), Начальник Управления внутреннего аудита (1 человек), Начальник Управления комплаенс службы (1 человек) несут ответственность за эффективное управление системами в рамках своих компетенций.

### **(г) Сведения о порядке и системе вознаграждения**

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

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

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

### **Способ учета текущих и будущих рисков при определении вознаграждения**

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

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

### **Система оплаты труда работников особых категорий**

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

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

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

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

### **(д) Сведения о суммах вознаграждений и прочая информация**

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года Совет Директоров Банка провел 1 заседание, касающееся вопросов вознаграждения (три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 1 заседание). Размер вознаграждения членам Совета Директоров за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года составил 17,8 млн. руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 15,7 млн. руб.).

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

	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей</b>	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей</b>
<b>Члены исполнительных органов</b>		
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения	6	6
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный период (фиксированная и нефиксированная) по отсроченной и не отсроченной частям к выплате наличными денежными средствами:		
(а) фиксированная часть	46,4	34,5
(б) нефиксированная часть	27,9	26,4
- отсроченная часть	9,2	6,5
- неотсроченная часть	18,7	19,9
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

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

	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей</b>	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей</b>
<b>Иные работники, принимающие риски</b>		
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения	13	14
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный период (фиксированная и нефиксированная) по отсроченной и не отсроченной частям к выплате наличными денежными средствами:		
(а) фиксированная часть	52,2	38,3
(б) нефиксированная часть	25,6	23,7
- отсроченная часть	6,6	3,4
- неотсроченная часть	19,0	20,3
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей
<b>Работники, управляющие рисками</b>		
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения	6	6
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный период (фиксированная и нефиксированная) по отсроченной и не отсроченной частям к выплате наличными денежными средствами:		
(а) фиксированная часть	13,6	11,5
(б) нефиксированная часть	6,8	6,2
- отсроченная часть	1,7	0,9
- неотсроченная часть	5,1	5,3
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

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

на 01 января 2017 года

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	не применимо	4 399 165	не применимо
1.1.	обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	не применимо	4 399 165	не применимо
1.2.	привилегированными акциями			не применимо		не применимо
2	Нераспределенная прибыль:		40 005 831	не применимо	32 967 101	не применимо
2.1.	прошлых лет		40 005 831	не применимо	29 008 308	не применимо
2.2.	отчетного года		0	не применимо	3 958 793	не применимо
3	Резервный фонд		43 207	не применимо	43 207	не применимо
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		44 448 203	не применимо	37 409 473	не применимо
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		970 505	0	828 213	552 142
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	130 155	26 661
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	64 726	40 727

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	20 771	13 847
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	40 320	26 880
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 897 084	14 716	2 883 120	29 934
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
27	Отрицательная величина добавочного капитала		456 724	не применимо	582 076	не применимо
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		4 324 313	не применимо	4 488 290	не применимо
29	Базовый капитал, итог (строка 6 – строка 28)		40 123 890	не применимо	32 921 183	не применимо
	Источники добавочного капитала:					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход всего, в том числе:		0	не применимо	0	не применимо
31	классифицируемые как капитал		0	не применимо	0	не применимо
32	классифицируемые как обязательства		0	не применимо	0	не применимо
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог: ( строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	не применимо	0	не применимо
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		456 724	не применимо	582 076	не применимо
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		456 724	не применимо	582 076	не применимо
41.1.1	нематериальные активы		442 008	не применимо	552 142	не применимо
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные(выкупленные) у акционеров(участников)		0	не применимо	0	не применимо
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	не применимо	2	не применимо



номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		14 716	не применимо	29 934	не применимо
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	не применимо	0	не применимо
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	не применимо	0	не применимо
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		456 724	не применимо	582 076	не применимо
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		0	не применимо	0	не применимо
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		40 123 890	не применимо	32 921 183	не применимо
	Источники дополнительного капитала:					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11 740 059	не применимо	13 774 701	не применимо
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		8 182 300	не применимо	9 682 449	не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		19 922 359	не применимо	23 457 150	не применимо
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	не применимо	0	не применимо
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	не применимо	0	не применимо
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	не применимо	0	не применимо
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	не применимо	0	не применимо

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	не применимо	0	не применимо
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	не применимо	0	не применимо
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	не применимо	0	не применимо
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	не применимо	0	не применимо
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	не применимо	0	не применимо
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		19 922 359	не применимо	23 457 150	не применимо
<b>59</b>	<b>Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)</b>		<b>60 046 249</b>		<b>56 378 333</b>	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :					
60.1.	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
60.2.	необходимые для определения достаточности базового капитала		410 293 708	не применимо	413 476 173	не применимо
60.3.	необходимые для определения достаточности основного капитала		410 293 708	не применимо	413 476 173	не применимо
60.4.	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		410 398 608	не применимо	413 582 386	не применимо
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		9,78%	не применимо	7,96%	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)		9,78%	не применимо	7,96%	не применимо
63	Достаточность собственных средств(капитала) (строка 59:строка 60.4)		14,63%	не применимо	13,63%	не применимо
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,25%	не применимо	0,625%	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,25%	не применимо	0,625%	не применимо
66	антициклическая надбавка		0	не применимо	0	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		0	не применимо	0	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3,78%	не применимо	1,96%	не применимо
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,50%	не применимо	4,50%	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		6%	не применимо	6%	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8%	не применимо	8%	не применимо

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	не применимо	0	не применимо
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	не применимо	0	не применимо
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3 415 046	не применимо	3 244 572	не применимо
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств(капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			не применимо		не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			не применимо		не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			не применимо		не применимо

Код формы по ОКУД 0409808

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		8 422 641	8 422 641	0	12 078 719	12 078 719	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		8 422 641	8 422 641	0	12 078 719	12 078 719	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3 941 434	3 941 434	788 287	2 364 989	2 364 989	472 998
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		22 621	22 621	4 524	1 943 976	1 943 976	388 795
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		49	49	25	52	52	26
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		49	49	25	52	52	26

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		153 394 840	141 854 884	141 854 884	152 817 836	139 868 218	139 868 218
1.4.1	кредиты физическим лицам		130 134 600	118 712 444	118 712 444	131 073 711	118 797 897	118 797 897
1.4.2	средства в кредитных организациях		2 666 147	2 666 147	2 666 147	3 282 317	3 282 317	3 282 317
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными к-тами риска всего, в том числе:		711 545	711 545	142 309	900 911	900 911	45 046
2.1.1	ипотечные ссуды с к-том риска 50%		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с к-том риска 70%		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		711 545	711 545	142 309	900 911	900 911	45 046
2.2	с повышенными к-тами риска, всего:		17 395 412	15 558 623	24 142 723	16 610 717	13 691 363	22 811 620
2.2.1	с к-тами риска 110%		550 310	479 544	527 498	671 807	581 217	639 339
2.2.2	с к-тами риска 130%		1 173 510	700 215	910 279	2 204 769	767 763	998 092
2.2.3	с к-тами риска 150%		14 534 942	13 242 214	19 863 321	11 123 527	9 731 769	14 597 654
2.2.4	с к-тами риска 250%		1 136 650	1 136 650	2 841 625	2 605 614	2 605 614	6 514 035
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	5 000	5 000	62 500
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		46 836 122	4 137 774	54 020 958	46 730 678	42 314 408	55 332 969
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		31 041 151	1 382 967	32 624 002	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		13 214 202	2 132 572	15 514 282	16 055 856	13 525 910	18 936 274
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		364 388	118 410	418 162	489 424	330 183	561 311
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		93 167	35 516	115 302	141 378	85 903	171 806
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1 948 657	421 917	4 580 220	2 554 400	1 965 674	5 897 023
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		174 557	46 392	768 990	212 160	146 764	880 584
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		35 102 518	35 049 715	0	34 675 493	34 620 902	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		35 102 518	35 049 715	0	34 675 493	34 620 902	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	29 931	X	29 931

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

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

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

## Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		13 207 197	13 328 795
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		264 143 938	266 575 895
6.1.1	чистые процентные доходы		167 382 075	166 933 727
6.1.2	чистые непроцентные доходы		96 761 863	99 642 168
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		20 306 999	29 717 869
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1 568 045	1 940 198
7.1.1	общий		121 984	200 004
7.1.2	специальный		1 446 061	1 740 194
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		56 515	437 232
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Код формы по ОКУД 0409808

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+) /снижение(-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	17 226 926	-1 793 927	19 020 853
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	16 069 888	-1 689 954	17 759 842
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 104 235	-102 185	1 206 420
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	52 803	-1 788	54 591
1.4	под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс.руб.		40 123 890	32 921 183	31 099 941	29 692 277
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		242 664 502	255 041 527	242 830 153	246 382 376
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		16,5	12,9	12,8	12,1



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Eurasia Capital S.A.	Eurasia Capital S.A.	Home Credit B.V.	Home Credit International a.s.
2	Идентификационный номер инструмента	B104488	B104488	34126597	60192666
3	Применимое право	Соединенное Королевство (826)	Соединенное Королевство (826)	Россия (643)	Россия (643)
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Базовый капитал	Базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	Не соответствует	Дополнительный капитал	Не применимо	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Субординированный кредит	Субординированный кредит	Доли в УК	Доли в УК
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	8 182 300	7 713 907	4 172 660	340
9	Номинальная стоимость инструмента, в тыс ед. валюты	229 378 (USD)	200 000 (USD)	4 172 660 ( RUB)	340 (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по дисконтированной и амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.10.2012	17.10.2013	09.08.2005	23.03.2011
12	Наличие срока по инструменту	Срочный	Срочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	24.04.2020	19.04.2021	Без ограничения срока	Без ограничения срока

номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Да, при наличии письменного согласия с Банком России	Да, при наличии письменного согласия с Банком России	Не применимо	Не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Дата (даты) не определена	Дата (даты) не определена	Не применимо	Не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Дата не определена	Дата не определена	Не применимо	Не применимо

Проценты/дивиденды/купонный доход

17	Тип ставки по инструменту	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Не применимо	Не применимо
18	Ставка	9.375% годовых до даты рефиксинга процентной ставки (24.04.2018), после даты рефиксинга – % ставка сопоставимых казначейских облигаций (по выбору Расчетного агента) +862.4 б.п	10.50 % годовых до даты рефиксинга процентной ставки (17.04.2019), после даты рефиксинга – % ставка сопоставимых казначейских облигаций (по выбору Расчетного агента) +903 б.п.	Не применимо	Не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям /купонного дохода по инструменту капитала	Нет	Да	Частично по усмотрению кредитной организации	Частично по усмотрению кредитной организации
20	Обязательность выплат дивидендов / процентов/ купонного дохода	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Нет	Нет
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	Досрочный выкуп возможен	Не применимо	Не применимо
22	Характер выплат	Некумулятивный	Некумулятивный	Не применимо	Не применимо
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Не применимо	Не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	Да	Не применимо	Не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента		Возможно в случаях: (а) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной организации достиг значения ниже 2 % ; (б) Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ	Не применимо	Не применимо
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Полностью или частично	Не применимо	Не применимо
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Постоянный	Не применимо	Не применимо
34	Механизм восстановления	Не применимо		Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Да	Да	Да	Да
37	Описание несоответствий	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют

## Раздел Справочно

номер строки	Наименование показателя	Данные в отчетном периоде
1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	18 084 175
	в том числе вследствие:	
1.1.	выдачи ссуд	10 524 506
1.2.	изменения качества ссуд	6 821 584
1.3.	изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР	115 087
1.4.	иных причин	622 998
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	19 472 077
	в том числе вследствие:	
2.1.	списания безнадежных ссуд	3 895 532
2.2.	погашения ссуд	10 159 628
2.3.	изменения качества ссуд	4 462 910
2.4.	изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР	179 972
2.5.	иных причин	774 035

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

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

на 01 апреля 2017 года

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,5	9,8	8
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6,0	9,8	8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8,0	14,6	13,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800,0	44,3	46,3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25,0	0,0	0,0

## Раздел 2 Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

тыс. руб. [

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	239 369 155
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются...	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	9 436
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	3 504 971
7	Прочие поправки	5 917 066
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	236 966 496

Раздел 2 Подраздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
	Риск по балансовым активам	
1	Величина балансовых активов, всего:	233 149 769
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 324 313
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	228 825 456
	Риск по операциям с ПФИ	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	-
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	10 324 638
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	9 436
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	10 334 074
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	35 049 715
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	31 544 744
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3 504 971
	Капитал риска	
20	Основной капитал	40 123 890
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	242 664 501
	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	16,53

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки <sup>1</sup>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	8 897 000	1, 2	8 766 078	
2	Средства в кредитных организациях	1, 2	-	3	913 954	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	-	4	-	
3.1	производные финансовые инструменты	4	-	4	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	-	0	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1, 2	25 744 000	6	7 128 570	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	3	170 170 000	6	185 040 412	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	21 221 000	7	23 514 320	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10	4 384 000	12	3 670 529	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7, 11	1 563 000	14, 13	2 463 643	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	1 609 000	0	1 609 128	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	9	169 000	0	-	



1	2	3	4	5	6	7
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	8	2 826 000	11	1 327 487	
12.1	гудвил	0	-	11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	8	2 826 000	11.2	1 327 487	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	10	-	
13	Основные средства и материальные запасы	8	4 858 000	10	4 935 034	
14	Всего активов	12	241 441 000	15	239 369 155	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков	0	-	16	-	
16	Средства кредитных организаций	15	6 294 000	17	3 227 337	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	16	158 514 000	18	185 716 985	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	0	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	163 000	19	238 044	
19.1	производные финансовые инструменты	17	163 000	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	13	1 212 000	20	1 293 210	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	4 586 000	23	3 863 428	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	18	563 000	21	558 892	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	0	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	0	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	0	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	14	23 110 000	0	0	
24	Резервы на возможные потери	0	-	24	52 803	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	0	-	
26	Всего обязательств	20	194 442 000	24	194 950 699	

1	2	3	4	5	6	7
<b>Акционерный капитал</b>						
27	<b>Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:</b>	<b>21, 22</b>	<b>15 037 000</b>	<b>26</b>	<b>4 173 000</b>	
27.1	<b>базовый капитал</b>	<b>21, 22</b>	<b>15 037 000</b>	<b>26</b>	<b>4 173 000</b>	
27.2	<b>добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	
28	<b>Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)</b>	<b>25</b>	<b>33 020 000</b>	<b>33</b>	<b>39 961 555</b>	
29	<b>Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала</b>	<b>23, 24</b>	<b>-1 058 000</b>	<b>27, 29, 30, 31, 32, 34</b>	<b>283 901</b>	
30	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>26</b>	<b>46 999 000</b>	<b>(36 - 35)</b>	<b>44 418 456</b>	

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

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

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	4 399 165	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 399 165	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	4 399 165
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	36	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	11 740 059
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17,18	188 944 322	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	30	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	51	19 922 359
2.2.1				субординированные кредиты	X	15 896 207

1	2	3	4	5	6	7
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 262 521	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 327 487	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	970 505
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	442 008	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	3 415 046	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 415 046	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	20.1		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24		X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	4,6,7,9	217 292 430	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	

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