

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

**Консолидированная информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016  
(неаудированная)**

## Содержание

Описание Группы	3
Принципы составления консолидированной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	5
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях или убытках	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	11
Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	12
Управление капиталом	47
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	49
Информация о политике и практике вознаграждения	50
Приложение 1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по форме 0409808	57
Приложение 2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по форме 0409813	70

## 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Центр Бонусных Операций"*	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 1 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., Евразия Страктчерд Финанс №1 С.А., ООО "ХК Финанс", Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В., ООО "ХК Финанс" №2 и Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

(\*) По состоянию на 31 марта 2016 ООО "Центр Бонусных Операций" находилось в процессе ликвидации.

(\*\*) По состоянию на 31 марта 2016 Евразия Страктчерд Финанс № 1 С.А. была ликвидирована.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО "Эквифакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	25,00

## 1. Описание Группы (продолжение)

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

### Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 285 банковских офисов, 3 384 кредитных офиса, 78 региональных центров, 2 представительства, более 87 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 31 марта 2016 года сеть банкоматов составляла 776 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2016 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 6 242 кредитных офиса и пунктов продаж в магазинах и в 235 почтовых отделениях. По состоянию на 31 марта 2016 года сеть банкоматов ДБ АО "Банк Хоум Кредит" включала 356 банкоматов и платежных терминалов на территории страны.

### Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

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

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

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

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

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

Данная консолидированная информация составлена на основе сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за 2015 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("Консолидированная финансовая отчетность"), подписанной 30 мая 2016 года, и содержит оценки, представленные в указанной консолидированной финансовой отчетности, если иное не указано в настоящем документе. Консолидированная информация подлежит опубликованию на сайте Банка по адресу [www.homecredit.ru/inv/disclosure/risk.php](http://www.homecredit.ru/inv/disclosure/risk.php).

Данная консолидированная информация была одобрена Правлением Банка 30 мая 2016 года.



**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015
<b>Чистый убыток за период, признанный в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибылях и убытках</b>	<u>(169)</u>	<u>(5 648)</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	30	301
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	14	(152)
Резерв по хеджированию денежных потоков:		
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	(6 103)	338
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	6 066	(530)
Влияние изменения валютных курсов	<u>(585)</u>	<u>160</u>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога</b>	<u>(578)</u>	<u>117</u>
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	<u>(747)</u>	<u>(5 531)</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 марта 2016 года

млн. рублей	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	12 270	33 500
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13 396	9 068
Кредиты клиентам	167 908	178 418
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	161	8 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 799	22 240
Основные средства и нематериальные активы	8 503	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	163	163
Инвестиции в зависимую компанию	32	121
Требования по отложенному налогу	5 776	5 603
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	183	312
Прочие активы	1 364	1 446
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b><u>229 555</u></b>	<b><u>267 923</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>Обязательства</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 735	10 996
Субординированные займы	30 164	31 741
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 815	3 390
Текущие счета и депозиты клиентов	143 849	178 157
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	562	244
Обязательства по отложенному налогу	16	33
Прочие обязательства	3 507	3 708
<b>Всего обязательств</b>	<b><u>190 648</u></b>	<b><u>228 269</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	(42)	(86)
Резерв по хеджированию денежных потоков	-	37
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	(410)	175
Нераспределенная прибыль	24 322	24 491
<b>Всего капитала</b>	<b><u>38 907</u></b>	<b><u>39 654</u></b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>	<b><u>229 555</u></b>	<b><u>267 923</u></b>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова



**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

млн. рублей	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>(113)</b>	<b>666</b>	<b>2 915</b>	<b>34 143</b>	<b>52 648</b>
Чистый убыток за период	-	-	-	-	-	(5 648)	(5 648)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	301	-	-	-	301
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(152)	-	-	-	(152)
Резерв по хеджированию денежных потоков:							
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	338	-	-	338
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	(530)	-	-	(530)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	160	-	160
Всего совокупного убытка за период	-	-	149	(192)	160	(5 648)	(5 531)
<b>Остаток на 31 марта 2016 года</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>36</b>	<b>474</b>	<b>3 075</b>	<b>28 495</b>	<b>47 117</b>

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

млн. рублей	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2016 года	4 406	10 631	(86)	37	175	24 491	39 654
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	-	-	-	(6 103)	-	-	(6 103)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	6 066	-	-	6 066
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(585)	-	(585)
Всего совокупного убытка за период	-	-	44	(37)	(585)	(169)	(747)
Остаток на 31 марта 2016 года	4 406	10 631	(42)	-	(410)	24 322	38 907

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 2016 года

млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	12 602	16 960
Проценты уплаченные	(4 426)	(7 141)
Комиссии полученные	3 307	3 937
Комиссии уплаченные	(540)	(805)
Доходы за вычетом расходов полученные/(расходы за вычетом доходов)	7 333	(1 719)
Прочие полученные операционные доходы	45	27
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(3 457)	(4 309)
Налог на прибыль уплаченный	(80)	(181)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>14 784</b>	<b>6 769</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(5 451)	(766)
Чистое снижение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 818	4 261
Чистое снижение по кредитам клиентам	2 526	9 503
Чистый прирост/(чистое снижение) по прочим активам	(129)	438
(Чистое снижение)/чистый прирост по текущим счетам и депозитам	(32 694)	18 819
Чистый прирост/(чистое снижение) по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	1 759	(25 285)
Чистый прирост/(чистое снижение) по прочим обязательствам	86	(70)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>(17 301)</b>	<b>13 669</b>
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		
Дивиденды от зависимой компании	123	138
Поступления от продажи основных средств	2	47
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(363)	(400)
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(238)</b>	<b>(215)</b>
<b>Денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3 000)	(181)
Поступления от привлечения субординированных займов	-	(461)
<b>Денежные средства использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(3 000)</b>	<b>(642)</b>
(Чистое снижение)/чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(20 539)	12 812
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(691)	902
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	33 500	33 862
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 марта</b>	<b>12 270</b>	<b>47 576</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:

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

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

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

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (в) Политики и процедуры управления

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. Группа разрабатывает стандарты и процедуры обучения и управления, с целью создания упорядоченной и действующей системы контроля, в которой все сотрудники понимают свою роль и свои обязанности. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и капиталу Группы.

Действующие по состоянию на 31 марта 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение отчетного периода, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

#### **(г) Кредитный риск**

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

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

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



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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы (Приложение 1) соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 марта 2016 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	46	-	46	(46)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>(46)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Производные инструменты	92	-	92	(46)	-	46
Сделки "РЕПО"	1 020	-	1 020	(1 020)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>1 112</b>	<b>-</b>	<b>1 112</b>	<b>(1 066)</b>	<b>-</b>	<b>46</b>

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	459	-	459	(205)	-	254
Сделки "обратного РЕПО"	6 539	-	6 539	(6 539)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>6 998</b>	<b>-</b>	<b>6 998</b>	<b>(6 744)</b>	<b>-</b>	<b>254</b>
Производные инструменты	205	-	205	(205)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>205</b>	<b>-</b>	<b>205</b>	<b>(205)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред-метом раскрытия информации о взаимозачете
		Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		
Производные инструменты	46		161	115
		Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		
Производные инструменты	92		562	470
		Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
Сделки "РЕПО"	1 020		4 815	3 795

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

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

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

(i) *Денежные средства и их эквиваленты*

	<b>31 марта 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
	<b>млн. рублей</b>	<b>млн. рублей</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	4 860	5 173
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	4 164	8 603
Денежные средства в кассе	3 246	9 207
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	6 539
Счета и депозиты в ЦБ РФ	-	3 000
Счета типа "Ностро" в НБ РК	-	978
	<b>12 270</b>	<b>33 500</b>
	<b>12 270</b>	<b>33 500</b>

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

Все остатки, представленные в данном примечании, не имели признаков обесценения и не являлись просроченными по состоянию на отчетную дату.

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

	<b>31 марта 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
	<b>млн. рублей</b>	<b>млн. рублей</b>
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	10 632	5 887
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	1 543	1 702
Обязательные резервы в ЦБ РФ	952	1 176
Обязательные резервы в НБ РК	269	303
	<b>3 312</b>	<b>9 068</b>
	<b>3 312</b>	<b>9 068</b>

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

Обязательные резервы в НБ РК представляют собой обязательные беспроцентные размещения в НБ РК и (или) денежные средства в кассе в казахских тенге, рассчитанные в соответствии с требованиями НБ РК, по которым имеются ограничения на проведение операций.

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

Все остатки, представленные в данном примечании, не имели признаков обесценения и не являлись просроченными по состоянию на отчетную дату.

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

#### (iii) Кредиты клиентам

	31 марта 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	102 175	114 623
Потребительские кредиты	55 785	54 949
Кредиты по кредитным картам	26 859	30 513
Кредиты корпоративным клиентам	4 354	3 635
Ипотечные кредиты	3 626	4 235
Автокредиты	12	18
Резерв под обесценение	<u>(24 903)</u>	<u>(29 555)</u>
	<b><u>167 908</u></b>	<b><u>178 418</u></b>

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 72 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте, плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 3 года, 71 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы общей задолженности по соответствующей кредитной карте). По состоянию на 31 марта 2016 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 59% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 58%).

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

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	181,9	45	181,3	44
Потребительские кредиты	36,3	19	35,0	19

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

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

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %
Кредиты наличными денежными средствами	12 146	119	15 271	115
Кредиты по кредитным картам	5 271	105	6 747	101
Потребительские кредиты	3 546	120	4 234	109
Ипотечные кредиты	745	82	687	73
Автокредиты	6	83	7	86
<b>Итого</b>	<b>21 714</b>	<b>115</b>	<b>26 946</b>	<b>110</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. За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года Группа не продавала кредиты, не приносящие дохода (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: не продавала).

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

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные. По состоянию на 31 марта 2016 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 5 957 млн. рублей (31 декабря 2015 года: 5 795 млн. рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 марта 2016 года был бы на 1 679 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1 784 млн. рублей).

По состоянию на 31 марта 2016 года кредиты наличными денежными средствами с балансовой стоимостью 6 291 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6 286 млн. рублей) были проданы компании Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными денежными средствами (Примечание 18). Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. не может продавать или повторно предоставлять в залог третьим лицам эти кредиты (кроме событий, предусмотренных кредитной документацией), за исключением обязательства Банка по выкупу дебиторской задолженности, не отвечающей требованиям, предъявляемым к секьюритизированным кредитам наличными.



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

#### Анализ изменений резерва под обесценение

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>

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 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>32 133</b>	<b>6 198</b>	<b>9 234</b>	<b>308</b>	<b>11</b>	<b>47 884</b>
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	7 327	1 699	3 367	97	(1)	12 489
Восстановление и продажа раннее списанных кредитов	350	122	124	4	2	602
Списания	(11 558)	(2 198)	(3 204)	(43)	(3)	(17 006)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	72	1	-	-	-	73
<b>Остаток по состоянию на 31 марта</b>	<b>28 324</b>	<b>5 822</b>	<b>9 521</b>	<b>366</b>	<b>9</b>	<b>44 042</b>

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

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

	31 марта 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
<b>Котируемые долговые ценные бумаги</b>		
Не обремененные залогом	18 642	22 240
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	1 157	-
	<u>19 799</u>	<u>22 240</u>

(v) **Внебалансовые обязательства кредитного характера**

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

	31 марта 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	16 092	17 217
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	1 991	2 717
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	17	20
Гарантии предоставленные	-	500
	<u>18 100</u>	<u>20 454</u>

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера перед физическими лицами в основном относятся к категории "менее 1 месяца" до погашения, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

(vi) **Анализ по сегментам**

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

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

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

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

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

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством, по основным сегментам. 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 2016</b>					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	2 488	1 798	6 631	931	<b>11 848</b>
Комиссионные доходы	1 408	565	954	297	<b>3 224</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 доходы	(100)	(61)	(425)	-	<b>(586)</b>
Комиссионные расходы	(13)	(170)	(36)	(15)	<b>(234)</b>
Чистые прочие операционные доходы	-	-	-	(733)	<b>(733)</b>
Резервы под обесценение	(1 049)	(1 349)	(2 398)	(140)	<b>(4 936)</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>(1 840)</b>	<b>(2 020)</b>	<b>(5 640)</b>	<b>(5 835)</b>	<b>(15 335)</b>
<b>Прибыль/(убыток) по сегментам</b>	<b>2 056</b>	<b>343</b>	<b>1 945</b>	<b>(122)</b>	<b>4 222</b>

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

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2015</b>					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	2 218	2 900	10 176	1 332	<b>16 626</b>
Комиссионные доходы	1 255	757	1 199	150	<b>3 361</b>
Межсегментные доходы	-	-	-	6 762	<b>6 762</b>
<b>Всего доходов</b>	<b>3 473</b>	<b>3 657</b>	<b>11 375</b>	<b>8 244</b>	<b>26 749</b>
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(8 364)	<b>(8 364)</b>
Межсегментные процентные расходы	(951)	(868)	(5 260)	-	<b>(7 079)</b>
Чистые межсегментные прочие операционные доходы	39	42	236	-	<b>317</b>
Комиссионные расходы	(31)	(247)	(173)	(14)	<b>(465)</b>
Чистые прочие операционные доходы	8	-	20	253	<b>281</b>
Резервы под обесценение	(1 699)	(3 367)	(7 327)	(96)	<b>(12 489)</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>(2 634)</b>	<b>(4 440)</b>	<b>(12 504)</b>	<b>(8 221)</b>	<b>(27 799)</b>
<b>Прибыль/(убыток) по сегментам</b>	<b>839</b>	<b>(783)</b>	<b>(1 129)</b>	<b>23</b>	<b>(1 050)</b>
<b>Активы сегментов</b>					
млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года	51 519	21 316	87 694	40 433	<b>200 962</b>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	50 343	23 674	97 019	56 812	<b>227 848</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 2016 года млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года млн. рублей
<b>Выручка по сегментам</b>	<b>19 557</b>	<b>26 749</b>
Межсегментная выручка	(4 485)	(6 762)
Нераспределенные комиссионные доходы	97	71
<b>Всего выручки</b>	<b>15 169</b>	<b>20 058</b>

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года млн. рублей
<b>Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию</b>	<b>4 222</b>	<b>(1 050)</b>
Нераспределенные комиссионные доходы	97	71
Нераспределенные комиссионные расходы	(308)	(359)
Нераспределенный прочий операционный доход	104	(65)
Резервы под обесценение	(12)	-
Общехозяйственные и административные расходы	(4 283)	(5 696)
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(180)</b>	<b>(7 099)</b>

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

	31 марта 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
<b>Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию</b>	<b>200 962</b>	<b>227 848</b>
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	11 351	22 116
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	1 221	1 479
Основные средства и нематериальные активы	8 503	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	163	163
Инвестиции в зависимую компанию	32	121
Требования по налогу на прибыль	5 959	5 915
Прочие активы	1 364	1 446
<b>Всего активов</b>	<b>229 555</b>	<b>267 923</b>

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

#### Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминаци и	Всего
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2016</b>				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	10 066	1 782	-	<b>11 848</b>
Комиссионные доходы	2 562	759	-	<b>3 321</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 доходы/(расходы)	(107)	(147)	1	<b>(253)</b>
Комиссионные расходы	(486)	(56)	-	<b>(542)</b>
Чистые прочие операционные доходы	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</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>

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

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминаци и	Всего
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2015</b>				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	13 958	2 668	-	<b>16 626</b>
Комиссионные доходы	2 111	1 321	-	<b>3 432</b>
Межсегментные доходы	53	-	(53)	-
<b>Всего доходов</b>	<b>16 122</b>	<b>3 989</b>	<b>(53)</b>	<b>20 058</b>
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(7 870)	(494)	-	<b>(8 364)</b>
Межсегментные процентные расходы	-	(53)	53	-
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	260	(45)	-	<b>215</b>
Комиссионные расходы	(757)	(67)	-	<b>(824)</b>
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	1 139	(193)	(945)	<b>1</b>
Резервы под обесценение	(11 163)	(1 326)	-	<b>(12 489)</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(4 470)	(1 226)	-	<b>(5 696)</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>(22 861)</b>	<b>(3 404)</b>	<b>(892)</b>	<b>(27 157)</b>
<b>(Убыток)/прибыль до</b>	<b>(6 739)</b>	<b>585</b>	<b>(945)</b>	<b>(7 099)</b>
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	1 571	(120)	-	<b>1 451</b>
<b>(Убыток)/прибыль за период</b>	<b>(5 168)</b>	<b>465</b>	<b>(945)</b>	<b>(5 648)</b>
<b>Активы сегментов</b>				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминаци и	Всего
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года	213 407	22 084	(5 936)	<b>229 555</b>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	249 131	25 266	(6 474)	<b>267 923</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 финансовыми инструментами, выраженными в иностранных валютах, в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам и в изменении стоимости котируемых долговых финансовых инструментов.

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

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента анализа и оценки рисков Блока управления рисками, которые в свою очередь базируются на рекомендациях Базельского Группы 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 финансовых инструментов**

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 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела существенной открытой позиции по долевым ценным бумагам.

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

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

Риск изменения курса долговых финансовых инструментов для Группы является умеренным, ввиду доли таких инструментов в активах Группы (обычно, 5-10%). По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года открытые позиции по долговому финансовым инструментам составляли 19 799 млн. рублей и 22 240 млн. рублей соответственно.

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



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

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

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

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

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

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

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

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	31 марта 2016 года					Всего	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2015 года					Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет			Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Процентные финансовые активы</b>														
<i>Процентные финансовые активы в рублях</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	10,7%	9 539	-	-	-	-	9 539
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	-	18,0%	-	2	-	-	-	2
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	16,0%	-	993	-	-	-	993	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	26,3%	18 469	44 766	30 693	49 672	649	144 249	26,1%	21 313	47 391	30 842	52 083	676	152 305
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,4%	2 824	9 770	-	-	-	12 594	12,9%	2 773	10 821	-	-	-	13 594
<i>Процентные финансовые активы в долларах США</i>														
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,3%	-	10 633	-	-	-	10 633	5,5%	-	5 885	-	-	-	5 885
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	8,0%	84	86	115	3 076	-	3 361	8,0%	89	82	109	3 355	-	3 635
Кредиты физическим лицам	11,8%	44	125	153	382	347	1 051	11,6%	71	201	246	613	556	1 687
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,2%	3 243	3 962	-	-	-	7 205	5,4%	5 187	3 459	-	-	-	8 646
<i>Процентные финансовые активы в казахских тенге</i>														
Кредиты клиентам														
Кредиты физическим лицам	35,3%	5 623	7 855	3 613	1 163	-	18 254	34,1%	6 237	9 020	4 207	1 327	-	20 791

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

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

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	31 марта 2016 года						Всего	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2015 года					
		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 обязательства</b>															
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>															
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,8%	14	4 976	-	-	-	4 990	9,1%	3 040	4 967	-	-	-	8 007	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11,4%	2 194	1 640	363	-	-	4 197	11,9%	195	2 090	360	-	-	2 645	
Текущие счета и депозиты клиентов	10,8%	36 544	56 880	24 862	1 311	-	119 597	13,4%	65 781	55 042	28 704	-	-	149 527	
<i>Процентные финансовые обязательства в долларах США</i>															
Субординированные займы	10,3%	1 272	-	-	28 892	-	30 164	10,3%	-	596	-	31 145	-	31 741	
Текущие счета и депозиты клиентов	3,6%	2 444	2 637	360	-	-	5 441	4,2%	1 776	3 936	493	-	-	6 205	
<i>Процентные финансовые обязательства в евро</i>															
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2,0%	11	-	-	-	-	11	2,0%	-	11	-	-	-	11	
Текущие счета и депозиты клиентов	2,9%	888	1 572	36	-	-	2 496	3,1%	845	1 739	68	-	-	2 652	
<i>Процентные финансовые обязательства в казахских тенге</i>															
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,1%	47	1 387	-	1 311	-	2 745	10,1%	53	1 508	-	1 428	-	2 989	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16,7%	206	114	-	-	-	320	20,6%	336	109	-	-	-	445	
Текущие счета и депозиты клиентов	14,0%	337	3 350	1 144	-	-	4 831	9,8%	200	2 261	643	-	-	3 104	
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря</b>															
в рублях		(17 459)	(7 967)	5 468	48 361	649	29 052		(35 391)	(3 885)	1 778	52 083	676	15 261	
в долларах США		(3 588)	8 207	(92)	(25 434)	347	(20 560)		3 571	5 095	(138)	(27 177)	556	(18 093)	
в евро		(899)	(1 572)	(36)	-	-	(2 507)		(845)	(1 750)	(68)	-	-	(2 663)	
в казахских тенге		5 033	3 004	2 469	(148)	-	10 358		5 648	5 142	3 564	(101)	-	14 253	

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

#### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015, может быть представлен следующим образом:

	<b>31 марта 2016 года Эффект на чистую прибыль/ млн. рублей</b>	<b>31 декабря 2015 года Эффект на чистую прибыль/ млн. рублей</b>
<b>В рублях</b>		
1% увеличение ставок	(203)	(382)
1% уменьшение ставок	203	382
<b>В долларах США</b>		
1% увеличение ставок	42	69
1% уменьшение ставок	(42)	(69)
<b>В казахских тенге</b>		
1% увеличение ставок	15	18
1% уменьшение ставок	(15)	(18)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	<b>31 марта 2016 года Эффект на капитал млн. рублей</b>	<b>31 декабря 2015 года Эффект на капитал млн. рублей</b>
1% увеличение ставок	(193)	(78)
1% уменьшение ставок	193	78

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

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

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

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

млн. рублей	31 марта 2016 год					31 декабря 2015 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	2 332	996	7 636	1 306	12 270	3 687	2 997	26 627	189	33 500
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12 176	-	951	269	13 396	7 547	40	1 178	303	9 068
Кредиты клиентам	4 412	-	145 242	18 254	167 908	5 322	-	152 305	20 791	178 418
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	161	-	161	-	-	8 217	-	8 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 205	-	12 594	-	19 799	8 646	-	13 594	-	22 240
Основные средства и нематериальные активы	-	-	7 244	1 259	8 503	-	-	7 570	1 265	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	163	-	163	-	-	163	-	163
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	32	-	32	-	-	121	-	121
Требования по отложенному налогу	-	-	5 776	-	5 776	-	-	5 603	-	5 603
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	177	6	183	-	-	296	16	312
Прочие активы	20	6	1 066	272	1 364	40	32	1 090	284	1 446
<b>Всего активов</b>	<b>26 145</b>	<b>1 002</b>	<b>181 042</b>	<b>21 366</b>	<b>229 555</b>	<b>25 242</b>	<b>3 069</b>	<b>216 764</b>	<b>22 848</b>	<b>267 923</b>

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

млн. рублей	31 марта 2016 год					31 декабря 2015 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
<b>Обязательства</b>										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 990	2 745	7 735	-	-	8 007	2 989	10 996
Субординированные займы	30 164	-	-	-	30 164	31 741	-	-	-	31 741
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	31	4 452	320	4 815	-	26	2 911	453	3 390
Текущие счета и депозиты клиентов	6 214	2 600	128 536	6 499	143 849	8 518	2 743	161 826	5 070	178 157
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	562	-	562	-	-	244	-	244
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	16	16	-	-	-	33	33
Прочие обязательства	107	77	2 719	604	3 507	140	82	2 840	646	3 708
<b>Всего обязательств</b>	<b>36 497</b>	<b>2 708</b>	<b>141 259</b>	<b>10 184</b>	<b>190 648</b>	<b>40 399</b>	<b>2 851</b>	<b>175 828</b>	<b>9 191</b>	<b>228 269</b>
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	11 862	1 669	(8 582)	(5 696)	(747)	15 105	-	(1 319)	(6 406)	7 380
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 510</b>	<b>(37)</b>	<b>31 201</b>	<b>5 486</b>	<b>38 160</b>	<b>(52)</b>	<b>218</b>	<b>39 617</b>	<b>7 251</b>	<b>47 034</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 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США, евро и казахского тенге по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	<b>31 марта 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 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	121	(4)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(121)	4
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(3)	17
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	3	(17)
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	775	211
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	(775)	(211)

#### (е) Риск ликвидности

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

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

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

Департамент финансовых рынков на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка. Прогнозы позиции по ликвидности на регулярной основе рассматриваются и принимаются КУАП.

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

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, так как балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Руководство считает, большая часть депозитов останется в банке до даты погашения, установленной договором, как представлено в таблице ниже.

млн. рублей	31 марта 2016 года						31 декабря 2015 года							
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	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	месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>														
Денежные средства и их эквиваленты	12 270	-	-	-	-	-	12 270	33 524	-	-	-	-	-	33 524
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	11 268	-	-	2 495	13 763	-	-	6 072	-	-	3 181	9 253
Кредиты клиентам	16 979	33 100	93 755	71 552	1 253	-	216 639	18 440	36 166	100 888	74 585	1 588	-	231 667
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	46	35	86	-	-	-	167	382	7 776	170	23	-	-	8 351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 694	4 423	14 790	-	-	-	20 907	376	7 700	15 061	-	-	-	23 137
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	8 503	8 503	-	-	-	-	-	8 835	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	163	-	-	-	163	-	-	163	-	-	-	163
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	32	-	-	-	32	-	121	-	-	-	-	121
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	1 172	4 604	5 776	-	-	-	-	2 931	2 672	5 603
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	183	-	-	-	183	-	-	312	-	-	-	312
Прочие активы	132	108	1 089	35	-	-	1 364	141	81	1 224	-	-	-	1 446
<b>Всего активов</b>	<b>31 121</b>	<b>37 666</b>	<b>121 366</b>	<b>71 587</b>	<b>2 425</b>	<b>15 602</b>	<b>279 767</b>	<b>52 863</b>	<b>51 844</b>	<b>123 890</b>	<b>74 608</b>	<b>4 519</b>	<b>14 688</b>	<b>322 412</b>



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

млн. рублей	31 марта 2016 года							31 декабря 2015 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Обязательства</b>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	34	128	6 724	1 568	-	-	8 454	34	3 209	6 943	1 779	-	-	11 965
Субординированные займы	1 433	-	1 433	34 610	-	-	37 476	-	-	3 089	36 767	-	-	39 856
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 010	706	1 875	411	-	-	5 002	449	384	2 394	418	-	-	3 645
Текущие счета и депозиты клиентов	33 026	19 119	68 554	31 766	-	-	152 465	61 582	24 354	67 016	35 323	-	-	188 275
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	5	537	29	-	-	-	571	38	88	125	-	-	-	251
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	16	16	-	-	-	-	-	33	33
Прочие обязательства	1 793	866	588	260	-	-	3 507	2 263	853	592	-	-	-	3 708
<b>Всего обязательств</b>	<b>38 301</b>	<b>21 356</b>	<b>79 203</b>	<b>68 615</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>207 491</b>	<b>64 366</b>	<b>28 888</b>	<b>80 159</b>	<b>74 287</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>247 733</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(7 180)</b>	<b>16 310</b>	<b>42 163</b>	<b>2 972</b>	<b>2 425</b>	<b>15 586</b>	<b>72 276</b>	<b>(11 503)</b>	<b>22 956</b>	<b>43 731</b>	<b>321</b>	<b>4 519</b>	<b>14 655</b>	<b>74 679</b>
Безотзывные обязательства кредитного характера *	1 991	-	17	-	-	-	2 008	2 717	20	-	-	-	-	2 737
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	500	-	-	-	-	500
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>1 991</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 008</b>	<b>2 717</b>	<b>520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 237</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>(9 171)</b>	<b>7 139</b>	<b>49 285</b>	<b>52 257</b>	<b>54 682</b>	<b>70 268</b>	<b>(14 220)</b>	<b>8 216</b>	<b>51 947</b>	<b>52 268</b>	<b>56 787</b>	<b>71 442</b>		

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

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

#### **(ж) Операционный риск**

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

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

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

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

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

Операционный риск является частью всех взвешенных активов, как это определено ЦБ РФ для управления капиталом. По состоянию на 31 марта 2016 года размер операционного риска на основе официальной отчетности составил 166 610 млн. рублей (31 декабря 2015 года: 163 048 млн. рублей).

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

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

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

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

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

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночной котировки 98,0% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в рублях
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 90,0-94,0% от номинальной стоимости для субординированного займа в долларах США.

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

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 29,0%
- Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 10,0-15,0%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 6,3% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 19,0% в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 11,5% в рублях и 14,9% в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 10,0% в рублях, 3,3% в долларах США, 3,3% в евро и 12,7% в тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие как валютные обменные курсы ЦБ РФ и рыночные процентные ставки.

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

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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок
- пересчет по моделям оценки
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Блок управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 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	167 908	-	-	165 565	165 565
<b>Обязательства</b>					
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 735	4 890	2 423	-	7 313
Субординированные займы	30 164	27 887	-	-	27 887
Текущие счета и депозиты клиентов	143 849	-	144 519	-	144 519

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Активы</b>			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	161	161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 799	-	19 799
<b>Обязательства</b>			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	562	562

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

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Активы</b>			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	8 217	8 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 240	-	22 240
<b>Обязательства</b>			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	244	244

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

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

В течении 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, движений финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 не происходило (3 месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года: движения не было).

#### (и) Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2016 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		казахские тенге/ долл.		
	менее 1 месяца	США	418	46
	менее 1 месяца	евро/руб.	3	-
	менее 1 месяца	руб./евро	177	(3)
	менее 1 месяца	руб./долл. США	391	(3)
	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	333	(464)
	от 1 до 3 месяцев	долл. США/руб.	55	(64)
		казахские тенге/ долл.		
	от 6 до 12 месяцев	США	135	(28)
Процентные свопы		фикс. ставка/		
	от 6 до 12 месяцев	плав. ставка (руб.)	4 000	115
				<b>(401)</b>

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

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

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

#### Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

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

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

	<b>31 марта 2016 года млн. рублей</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	161	589
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	-	7 628
	<u><b>161</b></u>	<u><b>8 217</b></u>

#### Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	<b>31 марта 2016 года млн. рублей</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	<u>562</u>	<u>244</u>
	<u><b>562</b></u>	<u><b>244</b></u>

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

### 4. Управление капиталом

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

#### 4. Управление капиталом (продолжение)

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)". По состоянию на 31 марта 2015 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 2014 года: 5,0%, 5,5% и 10%, соответственно).

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

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

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 марта 2016 года согласно форме по 0409808 представлен в Приложении 1 к настоящему отчету.

	31 марта 2016 года млн. рублей	31 декабря 2015 года млн. рублей
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>407 610</b>	<b>415 441</b>
Базовый капитал	29 633	34 222
Основной капитал	29 633	34 222
Дополнительный капитал	24 032	26 032
<b>Всего капитала</b>	<b>53 665</b>	<b>60 254</b>
<b>Норматив базового капитала H20.1</b>	<b>7,3%</b>	<b>8,2%</b>
<b>Норматив основного капитала H20.2</b>	<b>7,3%</b>	<b>8,2%</b>
<b>Норматив достаточности капитала H20.0</b>	<b>13,2%</b>	<b>14,5%</b>

Доля собственных средств участников Группы в собственных средствах Группы:

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Собствен- ные средства млн. рублей	Доля %	Собствен- ные средства млн. рублей	Доля %
Банк	51 605	96	54 485	90
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	4 672	9	6 955	12
Компании специального назначения	97	-	132	-
Консолидационные корректировки (+,-)	(2 709)	(5)	(1 318)	(2)
<b>Итого</b>	<b>53 665</b>	<b>100</b>	<b>60 254</b>	<b>100</b>



#### 4. Управление капиталом (продолжение)

Соотношение основного капитала и собственных средств Группы и крупных участников:

	<b>31 марта 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Группа	0,552	0,568
Банк	0,548	0,522
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	0,779	0,675

Дефицит собственных средств участников Группы:

	<b>31 марта 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
	<b>млн. рублей</b>	<b>млн. рублей</b>
Компании специального назначения	513	629

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

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка международных расчетов по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	<b>31 марта 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
	<b>млн. рублей</b>	<b>млн. рублей</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>218 748</u></b>	<b><u>233 969</u></b>
Капитал I уровня	38 907	39 654
Капитал II уровня	<u>17 562</u>	<u>17 287</u>
<b>Всего капитала</b>	<b><u>56 469</u></b>	<b><u>56 941</u></b>
<b>Коэффициент достаточности капитала I уровня</b>	17,8%	16,9%
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	25,8%	24,3%

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям в отношении уровня достаточности капитала.

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

Сведения об обязательных нормативах по форме 0409813 приведены в Приложении 2 к настоящему отчету. Показатель финансового рычага по форме 0409813 не рассчитывается по состоянию на 31 марта 2016 года в соответствии с п.6 Порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409813, указания ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" ("Указание 2332-У"). Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается на уровне Группы по состоянию на 31 марта 2016 года, в соответствии с п.7 Порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409813, Указания 2332-У.

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

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

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

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

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

Политика в сфере оплаты труда может быть пересмотрена в зависимости от изменения условий и результатов деятельности, в том числе в связи с изменениями стратегии Группы и отдельно участников Группы, характера и масштабов их деятельности, уровня принимаемых рисков, а также в связи с изменением законодательства, но не реже одного раза в два года. В отчетном периоде (здесь и далее, 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016) пересмотра политик не было.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости. В отчетном периоде было проведено 6 заседаний.

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

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

- члены Правления Банка (в количестве 6 человек),
- и иные Работники, уполномоченные Председателем Правления для решения вопросов, связанных с принятием рисков в соответствии с внутренними регламентами Банка (в количестве 14 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 6 человек) и Директора департаментов (12 человек) и Начальник Управления внутреннего аудита (1 человек), Начальник Управления комплаенс службы (1 человек) несут ответственность за эффективное управление системами в рамках своих компетенций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года Совет Директоров Банка провел 1 заседание, касающееся вопросов вознаграждения (3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 1 заседание). Размер вознаграждения членам Совета Директоров за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 составил 15,7 млн руб. (3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 8,9 млн руб.).

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

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

	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 млн. рублей</b>	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 млн. рублей</b>
<b>Члены исполнительных органов</b>		
Количество служащих Банка и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	-	-
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный год (фиксированная и (а) фиксированная часть	34,5	54,2
(б) нефиксированная часть	26,4	-
- отсроченная часть	6,5	-
- неотсроченная часть	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 года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

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

	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 млн. рублей</b>	<b>3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 млн. рублей</b>
<b>Иные работники, принимающие риски</b>		
Количество служащих Банка и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	-	-
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный год (фиксированная и (а) фиксированная часть	38,3	51,2
(б) нефиксированная часть	23,7	-
- отсроченная часть	3,4	-
- неотсроченная часть	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 года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

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

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 млн. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 млн. рублей
<b>Работники, управляющие рисками</b>		
Количество служащих Банка и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	-	-
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный год (фиксированная и		
(а) фиксированная часть	11,5	10,3
(б) нефиксированная часть	6,2	-
- отсроченная часть	0,9	-
- неотсроченная часть	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 года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова



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

на 01 апреля 2016 года

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала			тыс. руб.			
номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента		Стоимость инструмента	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 659	0	4 399 659	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 399 659	0	4 399 659	0
1.2	привилегированными акциями			0		0
2	Нераспределенная прибыль:		31 396 807	0	34 688 513	0
2.1	прошлых лет		32 878 185	0	44 472 983	0
2.2	отчетного года		(1 481 378)	0	(9 784 470)	0
3	Резервный фонд		43 207	0	43 207	0
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)		35 839 673	0	39 131 379	0
	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		854 686	569 791	498 516	747 774
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1 758 382	1 172 254	768 509	1 152 764
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		122 010	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	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента		Стоимость инструмента	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 876 561	25 561	2 860 911	34 037
26,1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала		595 353	0	781 813	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итово: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		6 206 992	1 767 606	4 909 749	1 934 574
29	Базовый капитал, итово: (строка 6 минус строка 28)		29 632 681	(1 767 606)	34 221 630	(1 934 574)
	Источники добавочного капитала:					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход всего, в том числе:		0	0	0	0
31	классифицируемые как капитал		0	0	0	0
32	классифицируемые как обязательства		0	0	0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0	0
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	0	0	0
36	Источники добавочного капитала, итово: ( строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	0	0
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0			
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		595 353	893 028	781 813	521 210
41,1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		595 353	0	781 813	0
41.1.1	Нематериальные активы		569 791	854 686	747 774	498 516
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные(выкупленные) у акционеров(участников)		0	0	0	0
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		1	1	2	3
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		25 561	38 341	34 037	22 691

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента		Стоимость инструмента	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	0	0	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: ( сумма строк с 37 по 42)		595 353	893 028	781 813	521 210
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		0	0	0	0
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		29 632 681	0	34 221 630	0
	Источники дополнительного капитала:				0	0
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		14 213 395	0	14 576 540	0
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		9 818 760	0	11 455 220	0
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	0	0	0
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)		24 032 155		26 031 760	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0	0	0	0
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	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	0	0	0
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	0	0	0
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	0	0	0
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0	0
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	0	0	0

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента		Стоимость инструмента	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	0	0
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	0	0
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	0	0	0
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		24 032 155	0	26 031 760	0
<b>59</b>	<b>Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)</b>		<b>53 664 836</b>		<b>60 253 390</b>	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :					
60,1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
60,2	необходимые для определения достаточности базового капитала		407 609 508		415 441 340	
60,3	необходимые для определения достаточности основного капитала		407 609 508		415 441 340	
60,4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		407 609 508		415 441 340	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		7,3%		8,2%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		7,3%		8,2%	
63	Достаточность собственных средств(капитала) (строка 59/строка 60.4)		13,2%		14,5%	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:					
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625%			
66	антициклическая надбавка Х Х		0			
67	надбавка за системную значимость банков		0			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1,30%			
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,50%		5%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6%		6%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8%		10%	
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	0	0
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0		0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента		Стоимость инструмента	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 364 040		897 501	
	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)					
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

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:		9 060 178	9 060 178	0	21 980 509	21 980 509	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		8 040 666	8 040 666	0	21 980 509	21 980 509	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <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:		2 741 809	2 741 809	548 362	3 596 018	3 596 018	719 204
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		1 992 721	1 992 721	398 544	2 532 266	2 532 266	506 453
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		68	68	34	75	75	38
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		68	68	34	75	75	38
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		163 198 659	142 726 359	142 726 359	178 498 197	154 858 707	154 858 707
1.4.1	кредиты физическим лицам		145 886 551	124 731 076	124 731 076	156 230 345	133 527 393	133 527 393
1.4.2	средства в кредитных организациях		3 333 943	3 333 943	3 333 943	10 117 454	10 117 454	10 117 454
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными к-тами риска всего, в том числе:		959 086	959 086	47 954	8 030 540	8 030 540	401 527
2.1.1	ипотечные ссуды с к-том риска 70%		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		959 086	959 086	47 954	8 030 540	8 030 540	401 527
2.2	с повышенными к-тами риска, всего:		19 569 808	17 627 154	26 456 649	16 184 326	14 501 629	21 100 027
2.2.1	с к-тами риска 110%		1 378 494	1 117 537	1 229 291	1 757 785	1 428 910	1 571 801
2.2.2	с к-тами риска 130%		193 664	87 170	551 187	680 513	616 766	801 796
2.2.3	с к-тами риска 150%		17 992 650	16 417 447	24 626 171	13 741 028	12 450 953	18 676 430
2.2.4	с к-тами риска 250%		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с к-тами риска 1250%		5 000	5 000	50 000	5 000	5 000	50 000
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		32 491 144	27 146 955	46 884 864	33 971 137	27 978 947	49 972 013
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		24 683 084	21 437 722	30 012 811	24 579 662	21 079 113	29 510 758
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		1 201 276	792 302	1 346 913	1 610 699	1 038 238	1 765 005
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		570 986	328 899	657 798	867 364	487 363	974 726
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		5 243 607	4 220 283	12 660 849	5 890 935	4 841 291	14 523 873
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		792 191	367 749	2 206 493	1 022 477	532 942	3 197 651
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		46 342 088	46 273 769	0	46 408 473	46 334 500	200 000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	500 000	500 000	200 000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		46 342 088	46 273 769	0	45 908 473	45 834 500	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		217 841	X	217 841	6 467 147	X	6 467 147

<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 с 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, всего, в том числе:		13 328 795	13 043 877
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		266 575 895	260 877 546
6.1.1	чистые процентные доходы		166 933 727	162 314 555
6.1.2	чистые непроцентные доходы		99 642 168	98 562 991
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		21 797 750,0	16 306 958
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1 150 566,0	828 907
7.1.1	общий		129 047,0	119 604
7.1.2	специальный		1 021 519,0	709 303
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0,0	0
7.2.1	общий		0,0	0
7.2.2	специальный		0,0	0
7.3	валютный риск		593 254,0	475 650



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
2	3	4	5	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	29 507 418	-1 828 183	31 335 601
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	28 446 989	-2 010 379	30 457 368
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	983 554	188 449	795 105
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	76 875	-6 253	83 128
1.4	под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

Проценты/дивиденды/купонный доход

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

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

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

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

на 01 апреля 2016 года

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	4,5	7,3	8,2
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	6,0	7,3	8,2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	8	13,2	14,5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)	800	48,6	45,8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	25	0,03	0,02
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	25	19,1	7,92

## 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	8 631 000	1, 2	11 222 517	
2	Средства в кредитных организациях	1, 2	4 860 000	3	1 818 556	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	161 000	4	159 931	
3.1	производные финансовые инструменты	4	161 000	4	159 931	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	-	0	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1, 2	12 175 000	0	-	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	3	167 908 000	6	178 579 395	
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	19 799 000	7	19 897 191	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	9, 10	5 959 000	11	4 647 548	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7, 11	1 527 000	14, 13	2 748 724	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	0	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	32 000	0	-	

1	2	3	4	5	6	7
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	6	2 924 000	10	1 136 757	
12.1	гудвил	0	-	11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	6	2 924 000	10	1 136 757	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	10	-	
13	Основные средства и материальные запасы	6	5 579 000	9	5 501 073	
14	Всего активов	12	229 555 000	14	225 711 692	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков	0	-	15	-	
16	Средства кредитных организаций		4 815 000	16	1 423 614	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	16	143 849 000	17	147 179 324	
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	562 000	18	556 919	
19.1	производные финансовые инструменты	0	-	0	-	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	17	562 000	18	556 919	
20	Выпущенные долговые обязательства		7 735 000	19	7 758 348	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	3 507 000	21,22	3 614 201	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	18	16 000	20	417 888	
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	30 164 000	17, 18, 20	29 029 216	
24	Резервы на возможные потери	0	-	23	76 875	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	0	-	
26	Всего обязательств	20	190 648 000	24	190 056 385	



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>26</b>	<b>24 322 000</b>	<b>33</b>	<b>30 586 298</b>	
29	<b>Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала</b>	<b>23,24,25</b>	<b>-452 000</b>	<b>29, 30, 31, 32,</b>	<b>896 009</b>	
30	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>27</b>	<b>38 907 000</b>	<b>(36 - 35)</b>	<b>35 655 307</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:	25,26	4 399 165	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 399 165	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	4 399 659
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 213 395
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	177 632 154	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	51	24 032 155
2.2.1				субординированные кредиты	X	23 340 280

1	2	3	4	5	6	7
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10	6 637 830	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	682 054	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	854 686
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	454 703	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	569 791
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	4 294 708	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 930 668	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 758 382
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 364 040	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20.1	10 496	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24		X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,4,6,7	200 455 073	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	