

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(неаудированная)**

Содержание

Описание Группы	3
Принципы составления консолидированной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	5
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке	6
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	7
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	8
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	9
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	11
Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	12
Управление капиталом	48
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	50
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	73
Приложение 3. Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	76
Приложение 4. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав	79

1. Описание Группы

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

Зарегистрированный юридический адрес

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

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00
ООО "Центр Бонусных Операций"*	Российская Федерация	0	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	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 № 3 Б.В., ООО "ХК Финанс" №2 и Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг и субординированных займов.

() По состоянию на 30 июня 2017 ООО "Центр Бонусных Операций" ликвидировано.*

*(**) По состоянию на 30 июня 2017 года ООО "ХК Финанс" №2 было ликвидировано.*

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

1. Описание Группы (продолжение)

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

Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 249 банковских офисов, 3 694 кредитных офиса, 78 региональных центров, 2 представительства, более 93 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 30 июня 2017 года сеть банкоматов насчитывала 723 банкомата и платежных терминала на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2017 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 8 490 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 222 почтовых отделения и 410 банкоматов и платежных терминалов на территории страны.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации и Республике Казахстан.

1. Описание Группы (продолжение)

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

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("Консолидированная финансовая отчетность"), подписанной 28 августа 2017 года, и содержит оценки, представленные в указанной консолидированной финансовой отчетности, если иное не указано в настоящем документе. Консолидированная информация подлежит опубликованию на сайте Банка по адресу www.homecredit.ru/inv/disclosure/risk.php.

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

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2016
Процентные доходы	22 928	23 587	11 566	11 462
Процентные расходы	<u>(8 330)</u>	<u>(9 462)</u>	<u>(4 145)</u>	<u>(4 515)</u>
Чистый процентный доход	14 598	14 125	7 421	6 947
Комиссионные доходы	5 924	6 444	3 223	3 400
Комиссионные расходы	<u>(1 149)</u>	<u>(1 104)</u>	<u>(586)</u>	<u>(562)</u>
Чистый комиссионный доход	4 775	5 340	2 637	2 838
Чистый прочий операционный доход/(расход)	<u>48</u>	<u>(607)</u>	<u>18</u>	<u>22</u>
Операционные доходы	19 421	18 858	10 076	9 807
Резервы под обесценение кредитов	(1 402)	(7 705)	(769)	(2 769)
Резервы под обесценение прочих активов	(14)	(12)	(2)	-
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(9 022)</u>	<u>(8 915)</u>	<u>(4 510)</u>	<u>(4 632)</u>
Операционные расходы	(10 438)	(16 632)	(5 281)	(7 401)
Прибыль до налогообложения	8 983	2 226	4 795	2 406
Расход по налогу на прибыль	<u>(1 832)</u>	<u>(481)</u>	<u>(957)</u>	<u>(492)</u>
Прибыль за период	<u>7 151</u>	<u>1 745</u>	<u>3 838</u>	<u>1 914</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова



ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2016
Прибыль за период, признанная в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке	<u>7 151</u>	<u>1 745</u>	<u>3 838</u>	<u>1 914</u>
Прочие компоненты совокупного дохода/(убытка), которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(202)	(108)	(199)	(138)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	204	251	204	237
Резерв по хеджированию денежных потоков:				
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	200	-	-
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	(237)	-	-
Влияние изменения валютных курсов	<u>76</u>	<u>(816)</u>	<u>184</u>	<u>(231)</u>
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	<u>78</u>	<u>(710)</u>	<u>189</u>	<u>(132)</u>
Общий совокупный доход за период	<u>7 229</u>	<u>1 035</u>	<u>4 027</u>	<u>1 782</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

АКТИВЫ	30 июня 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	23 400	23 122
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 863	7 461
Кредиты клиентам	177 440	170 945
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные залогом)	21 945	21 602
Активы, удерживаемые для продажи	177	127
Основные средства и нематериальные активы	7 608	7 799
Инвестиция в зависимую компанию	67	138
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	194	-
Требования по отложенному налогу	3 874	4 818
Прочие активы	1 699	1 557
Всего активов	<u>239 267</u>	<u>237 591</u>
 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 134	1 257
Субординированные займы	23 649	24 279
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 774	6 973
Текущие счета и депозиты клиентов	154 626	155 683
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	218	39
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	118	336
Прочие обязательства	4 856	5 227
Всего обязательств	<u>192 375</u>	<u>193 794</u>
Капитал		
Уставный капитал	4 406	4 406
Прочие взносы в капитал	10 631	10 631
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	9
Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	(880)	(956)
Нераспределенная прибыль	32 724	29 707
Всего капитала	<u>46 892</u>	<u>43 797</u>
Всего обязательств и капитала	<u>239 267</u>	<u>237 591</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

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

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Капитал, причитающийся участникам Группы

млн. рублей	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Накопленный		Нераспределенная прибыль	Всего капитала
			Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	резерв по переводу в валюту представления отчетности		
Остаток на 1 января 2017 года	4 406	10 631	9	(956)	29 707	43 797
Прибыль за период	-	-	-	-	7 151	7 151
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:						
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(202)	-	-	(202)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	204	-	-	204
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	76	-	76
Общий совокупный доход за период	-	-	2	76	7 151	7 229
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(4 134)	(4 134)
Остаток на 30 июня 2017 года	4 406	10 631	11	(880)	32 724	46 892

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	23 882	24 722
Проценты уплаченные	(8 279)	(9 535)
Комиссии полученные	5 863	6 821
Комиссии уплаченные	(1 141)	(1 097)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	142	6 407
Прочие полученные операционные доходы	44	131
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(8 489)	(7 387)
Налог на прибыль уплаченный	(1 305)	(25)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10 717	20 037
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение/чистый (прирост) по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	4 374	(5 339)
Чистый прирост по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(660)	(1 554)
Чистый (прирост)/чистое снижение по кредитам клиентам	(8 824)	3 664
Чистый прирост по прочим активам	(75)	(17)
Чистое снижение по текущим счетам и депозитам клиентов	(1 251)	(22 180)
Чистое (снижение)/чистый прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(1 326)	7 579
Чистый прирост по прочим обязательствам	45	253
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	3 000	2 443
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды от зависимой компании	138	123
Поступления от продажи основных средств	1	5
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(639)	(669)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(500)	(541)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 809	-
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(3 000)
Выплаты по субординированным займам	-	(2 041)
Дивиденды уплаченные	(4 134)	(1 777)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(2 325)	(6 818)
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	175	(4 916)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	103	(1 023)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	23 122	33 500
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня	23 400	27 561

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

3. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

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

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

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

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

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- предупреждения или минимизации ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия значимых и/или иных рисков банковской деятельности;
- оценки достаточности капитала Банка для покрытия значимых и новых видов рисков, появление которых возможно при реализации Стратегии Банка;
- планирование капитала Банка, исходя из всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса Банка, предусмотренных Стратегией Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств Банка;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

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

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

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

- требования к осведомленности и вовлеченности в управление рисками;
- требования к документарной регламентации операций, связанных с риском;
- требование к единству методологических подходов в управлении рисками;
- требования к надлежащему распределению полномочий, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- требование к независимости Блока управления рисками от подразделений, генерирующих риск;
- требования к многоступенчатому контролю за уровнем риска;
- требования к многоуровневому лимитированию принимаемых рисков;
- требования к системе автоматизации управления рисками;
- требования к достаточности, полноте и своевременности отчетности ;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения.

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

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

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в) Политики и процедуры управления рисками

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

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

Действующие по состоянию на 30 июня 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, инициируют принятие решения об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, принимает решения о создании других подразделений по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения о них, наделяет необходимыми полномочиями, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителя Блока управления рисками (Директора по управлению рисками) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов в соответствии с требованиями ВПОДК. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления. Блок управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение риск-аппетита Банка и целевые уровни риска Банка;
- принятие решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- осуществляет контроль и оценку эффективности ВПОДК Банка, через рассмотрение отчетности;
- контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности капитала.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Блоком управления рисками Банка и Управлением внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Правление Банка учредило Кредитный комитет, Комитет по управлению кредитными рисками, Комитет по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках, Комитет по созданию резервов на возможные потери, Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), которые несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления значимыми рисками, каждый в своей области. Все комитеты отчитываются перед Правлением Банка на регулярной основе.

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

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

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы (Приложение 1) соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2017 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки "обратного РЕПО"	7 963	-	7 963	(7 963)	-
Всего финансовых активов	7 963	-	7 963	(7 963)	-

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

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки "обратного РЕПО"	7 024	-	7 024	(7 024)	-
Всего финансовых активов	7 024	-	7 024	(7 024)	-

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

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

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование	Балансовая	Финансовые активы, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете
		показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	
		Денежные средства и их эквиваленты		
Сделки "обратного РЕПО"	7 963		23 400	15 437

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

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

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

(i) Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	7 963	7 024
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	6 779	6 829
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	3 445	2 950
Денежные средства в кассе	3 393	4 429
Счета и депозиты в НБ РК	1 764	1 890
Счета типа "Ностро" в НБ РК	56	-
	<u>23 400</u>	<u>23 122</u>

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

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

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

	30 июня 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	1 581	1 655
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 115	1 102
Обязательные резервы в НБ РК	161	144
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	6	4 560
	<u>2 863</u>	<u>7 461</u>

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

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

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

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

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

(iii) Кредиты клиентам

	30 июня 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	106 179	97 930
Потребительские кредиты	56 926	61 667
Кредитные карты	18 293	19 644
Кредиты корпоративным клиентам	6 027	4 346
Ипотечные кредиты	2 141	2 755
Автокредиты	1	4
Резерв под обесценение	<u>(12 127)</u>	<u>(15 401)</u>
	<u>177 440</u>	<u>170 945</u>

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам предоставляются на общие цели.

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

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	177,1	47	169,2	47
Потребительские кредиты	37,8	17	37,2	17

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Минималь- ный ежемесяч- ный платеж* %	Средний лимит задолжен- ности тыс.	Средний срок мес.	Минималь- ный ежемесяч- ный платеж* %	Средний лимит задолжен- ности тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредитные карты	5%	76	36	5%	73	36

* Минимальный ежемесячный платеж от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи.

По состоянию на 30 июня 2017 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 54% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 56%).

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

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

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %
Кредиты наличными денежными средствами	4 152	146	5 479	149
Потребительские кредиты	2 382	130	2 725	129
Кредитные карты	1 693	129	2 305	135
Ипотечные кредиты	519	73	712	68
Автокредиты	1	100	2	100
Итого	8 747	139	11 223	137

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа не продавала кредиты, не приносящие дохода.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группой были проданы непросроченные ипотечные кредиты на общую сумму 145 млн. рублей за 147 млн. рублей. Доход в сумме 2 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, таких продаж кредитов не было).

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные. По состоянию на 30 июня 2017 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 4 615 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 5 353 млн. рублей).

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

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 1 774 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 1 709 млн. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты		Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты		Всего
	наличными денежными средствами	Потребительские кредиты			Авто-кредиты	корпоративным клиентам	
Остаток по состоянию на 1 января	8 156	3 511	3 105	485	2	142	15 401
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	(122)	947	337	(12)	-	252	1 402
Восстановление ранее списанных кредитов	2 093	414	384	52	-	-	2 943
Списания	(4 063)	(1 789)	(1 636)	(144)	(1)	-	(7 633)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	7	7	-	-	-	-	14
Остаток по состоянию на 30 июня	6 071	3 090	2 190	381	1	394	12 127

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

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлены в следующей таблице:

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

(iv) Внебалансовые обязательства кредитного характера

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

	30 июня 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	15 658	14 905
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	2 932	3 152
Неиспользованные овердрафты корпоративных клиентов	7	6
	18 597	18 063

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

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

(v) 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.

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

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

Операционные сегменты

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	5 716	2 626	12 697	1 889	22 928
Комиссионные доходы	1 533	963	2 420	866	5 782
Межсегментные доходы	-	-	-	7 000	7 000
Всего доходов	7 249	3 589	15 117	9 755	35 710
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(8 330)	(8 330)
Межсегментные процентные расходы	(1 475)	(959)	(4 526)	-	(6 960)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(10)	(1)	(29)	-	(40)
Комиссионные расходы	(136)	(363)	(334)	(128)	(961)
Чистые прочие операционные расходы (Создание)/восстановление резервов под обесценение	-	-	-	(5)	(5)
	(947)	(337)	122	(240)	(1 402)
Всего расходов	(2 568)	(1 660)	(4 767)	(8 703)	(17 698)
Прибыль по сегментам	4 681	1 929	10 350	1 052	18 012

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

Операционные сегменты (продолжение)

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты		Прочие сегменты	Всего
			наличными денежными средствами			
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года						
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	5 334	3 427	12 880		1 946	23 587
Комиссионные доходы	2 092	1 097	2 349		697	6 235
Межсегментные доходы	-	-	-		7 411	7 411
Всего доходов	7 426	4 524	15 229		10 054	37 233
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-		(9 462)	(9 462)
Межсегментные процентные расходы	(1 170)	(715)	(4 862)		-	(6 747)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(111)	(70)	(483)		-	(664)
Комиссионные расходы	(118)	(370)	(299)		(119)	(906)
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-		(907)	(907)
Создание резервов под обесценение	(2 003)	(2 137)	(3 381)		(184)	(7 705)
Всего расходов	(3 402)	(3 292)	(9 025)		(10 672)	(26 391)
Прибыль/(убыток) по сегментам	4 024	1 232	6 204		(618)	10 842
Активы сегментов						
млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты		Прочие сегменты	Всего
			наличными денежными средствами			
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года	53 836	16 103	100 108		40 104	210 151
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	58 156	16 539	89 774		41 783	206 252

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года млн. рублей
Выручка по сегментам	35 710	37 233
Межсегментная выручка	(7 000)	(7 411)
Нераспределенные комиссионные доходы	<u>142</u>	<u>209</u>
Всего выручки	<u>28 852</u>	<u>30 031</u>

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года млн. рублей
Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию	18 012	10 842
Нераспределенные комиссионные доходы	142	209
Нераспределенные комиссионные расходы	(188)	(198)
Нераспределенный прочий операционный доход	53	300
Нераспределенные убытки от обесценения	(14)	(12)
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(9 022)</u>	<u>(8 915)</u>
Прибыль до налогообложения	<u>8 983</u>	<u>2 226</u>

Выверка активов сегментов по отношению к общим активам приведена ниже:

	30 июня 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Всего активов сегментов	210 151	206 252
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	14 221	15 654
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	1 276	1 246
Основные средства и нематериальные активы	7 608	7 799
Активы, удерживаемые для продажи	177	127
Инвестиция в зависимую компанию	67	138
Требования по налогу на прибыль	4 068	4 818
Прочие активы	<u>1 699</u>	<u>1 557</u>
Всего активов	<u>239 267</u>	<u>237 591</u>

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

Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	18 480	4 448	-	22 928
Комиссионные доходы	4 636	1 288	-	5 924
Всего доходов	23 116	5 736	-	28 852
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(7 065)	(1 265)	-	(8 330)
Комиссионные расходы	(1 010)	(139)	-	(1 149)
Чистые прочие операционные доходы (Создание)/восстановление резервов под обесценение	1 753	(71)	(1 634)	48
Общехозяйственные и административные расходы	(1 596)	180	-	(1 416)
Всего расходов	(15 021)	(3 214)	(1 634)	(19 869)
Прибыль до налогообложения	8 095	2 522	(1 634)	8 983
Расход по налогу на прибыль	(1 299)	(533)	-	(1 832)
Прибыль за период	6 796	1 989	(1 634)	7 151

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

Географические сегменты (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	20 068	3 519	-	23 587
Комиссионные доходы	4 810	1 634	-	6 444
Межсегментные доходы	367	-	(367)	-
Всего доходов	25 245	5 153	(367)	30 031
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(8 846)	(616)	-	(9 462)
Межсегментные процентные расходы	-	(367)	367	-
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(184)	(215)	-	(399)
Комиссионные расходы	(990)	(114)	-	(1 104)
Чистые прочие операционные расходы	1 448	141	(1 797)	(208)
Создание резервов под обесценение	(7 321)	(396)	-	(7 717)
Общехозяйственные и административные расходы	(7 007)	(1 908)	-	(8 915)
Всего расходов	(22 900)	(3 475)	(1 430)	(27 805)
Прибыль до налогообложения	2 345	1 678	(1 797)	2 226
Расход по налогу на прибыль	(117)	(364)	-	(481)
Прибыль за период	2 228	1 314	(1 797)	1 745

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

Географические сегменты (продолжение)

Сегментные активы и обязательства

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
30 июня 2017 года				
Денежные средства и их эквиваленты	20 631	2 769	-	23 400
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 702	161	-	2 863
Кредиты клиентам	152 979	24 461	-	177 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные залогом)	21 945	-	-	21 945
Активы, удерживаемые для продажи	177	-	-	177
Основные средства и нематериальные активы	6 221	1 387	-	7 608
Инвестиция в зависимую компанию	1 843	-	(1 776)	67
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	194	-	-	194
Требования по отложенному налогу	3 813	61	-	3 874
Прочие активы	1 162	537	-	1 699
Всего активов	211 667	29 376	(1 776)	239 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 134	-	3 134
Субординированные займы	23 649	-	-	23 649
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 149	2 625	-	5 774
Текущие счета и депозиты клиентов	139 016	15 610	-	154 626
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	193	-	218
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	118	-	118
Прочие обязательства	4 162	694	-	4 856
Всего обязательств	170 001	22 374	-	192 375

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

Географические сегменты (продолжение)

Сегментные активы и обязательства (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
31 декабря 2016 года				
Денежные средства и их эквиваленты	20 282	2 840	-	23 122
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 317	144	-	7 461
Кредиты клиентам	149 567	21 378	-	170 945
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	22	-	-	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные залогом)	21 602	-	-	21 602
Активы, удерживаемые для продажи	127	-	-	127
Основные средства и нематериальные активы	6 560	1 239	-	7 799
Инвестиция в зависимую компанию	1 914	-	(1 776)	138
Требования по отложенному налогу	4 782	36	-	4 818
Прочие активы	1 154	403	-	1 557
Всего активов	213 327	26 040	(1 776)	237 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 257	-	1 257
Субординированные займы	24 279	-	-	24 279
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 290	3 683	-	6 973
Текущие счета и депозиты клиентов	142 271	13 412	-	155 683
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	39	-	39
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	227	109	-	336
Прочие обязательства	4 257	970	-	5 227
Всего обязательств	174 324	19 470	-	193 794

(д) Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

(i) **Риск изменения курса долевого финансового инструмента**

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

Риск изменения курса акций для Группы является несущественным, поскольку портфель долевого ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имела открытой позиции по долевым ценным бумагам.

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

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

Риск изменения курса долговых финансовых инструментов для Группы является умеренным, ввиду доли таких инструментов в активах Группы (обычно, 5-10%). По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года открытые позиции по долговому финансовым инструментам составляли 21 945 млн. рублей и 21 602 млн. рублей соответственно.

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

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

(iii) Риск изменения процентных ставок

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

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

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

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	30 июня 2017 года						Всего	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2016 года						Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Менее 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет			
Процентные финансовые активы																
<i>Процентные финансовые активы в рублях</i>																
Денежные средства и их эквиваленты	9,8%	377	-	-	-	-	377	10,4%	889	-	-	-	-	-	889	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15,0%	6	-	-	-	-	6	15,0%	-	10	-	-	-	-	10	
Кредиты клиентам																
Кредиты корпоративным клиентам	14,5%	18	2 813	-	-	-	2 831	18,4%	1 271	-	-	-	-	-	1 271	
Кредиты физическим лицам	24,5%	33 312	59 579	33 009	19 271	1 772	146 943	25,2%	33 808	59 338	31 528	18 001	2 149	144 824		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные залогом)	11,8%	14 367	2 207	125	-	14	16 713	12,0%	8 215	2 252	42	-	-	10 509		
<i>Процентные финансовые активы в долларах США</i>																
Денежные средства и их эквиваленты	1,9%	7 586	-	-	-	-	7 586	2,8%	6 317	-	-	-	-	-	6 317	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	-	7,0%	-	-	4 550	-	-	-	4 550	
Кредиты клиентам																
Кредиты корпоративным клиентам	6,0%	56	66	89	2 591	-	2 802	8,0%	72	68	91	2 702	-	-	2 933	
Кредиты физическим лицам	12,7%	32	68	55	69	179	403	11,8%	96	132	106	79	126	539		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные залогом)	5,1%	4 960	254	18	-	-	5 232	4,7%	9 129	1 599	121	243	-	-	11 093	
<i>Процентные финансовые активы в казахских тенге</i>																
Денежные средства и их эквиваленты	9,5%	1 764	-	-	-	-	1 764	11,0%	1 890	-	-	-	-	-	1 890	
Кредиты клиентам																
Кредиты физическим лицам	36,0%	6 536	10 744	4 902	2 279	-	24 461	36,6%	6 050	9 614	4 127	1 587	-	-	21 378	

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

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	30 июня 2017 года						Всего	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2016 года					
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Менее 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего	
Процентные финансовые обязательства															
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>															
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8,7%	2 187	700	100	-	-	2 987	10,0%	702	1 913	400	-	-	3 015	
Текущие счета и депозиты клиентов	7,5%	39 199	60 460	24 599	1 795	-	126 053	9,6%	34 427	76 080	12 690	4 587	-	127 784	
<i>Процентные финансовые обязательства в долларах США</i>															
Субординированные займы	10,2%	-	13 902	9 747	-	-	23 649	10,2%	-	451	23 828	-	-	31 741	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3,5%	300	-	-	-	-	300	2,2%	795	-	-	-	-	795	
Текущие счета и депозиты клиентов	1,4%	1 716	2 167	286	-	-	4 169	1,7%	1 654	2 489	90	-	-	4 233	
<i>Процентные финансовые обязательства в евро</i>															
Текущие счета и депозиты клиентов	0,5%	644	785	61	-	-	1 490	0,9%	705	924	12	-	-	1 641	
<i>Процентные финансовые обязательства в казахских тенге</i>															
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,8%	46	27	-	3 061	-	3 134	10,3%	45	-	-	1 212	-	1 257	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15,5%	947	1 378	-	-	-	2 325	17,8%	211	2 410	272	-	-	2 893	
Текущие счета и депозиты клиентов	13,8%	2 044	8 545	2 780	-	-	13 369	15,7%	1 894	6 480	2 620	5	-	10 999	
Чистая позиция на конец отчетного периода															
в рублях		6 694	3 439	8 435	17 476	1 786	37 830		9 054	(16 393)	18 480	13 414	2 149	26 704	
в долларах США		10 618	(15 681)	(9 871)	2 660	179	(12 095)		13 165	(1 141)	(19 050)	3 024	126	(3 876)	
в евро		(644)	(785)	(61)	-	-	(1 490)		(705)	(924)	(12)	-	-	(1 641)	
в казахских тенге		5 263	794	2 122	(782)	-	7 397		5 790	724	1 235	370	-	8 119	

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	(202)	(198)
1% уменьшение ставок	202	198
В долларах США		
1% увеличение ставок	72	83
1% уменьшение ставок	(72)	(83)
В казахских тенге		
1% увеличение ставок	38	43
1% уменьшение ставок	(38)	(43)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	Эффект на капитал млн. рублей	Эффект на капитал млн. рублей
1% увеличение ставок	(203)	(157)
1% уменьшение ставок	203	157

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

(iv) Валютный риск

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

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

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

млн. рублей	30 июня 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	8 599	2 850	9 864	2 087	23 400	7 011	1 790	11 972	2 349	23 122
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 581	-	1 121	161	2 863	6 182	33	1 113	133	7 461
Кредиты клиентам	3 205	-	149 774	24 461	177 440	3 472	-	146 095	21 378	170 945
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные залогом)	5 232	-	16 713	-	21 945	11 093	-	10 509	-	21 602
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	177	-	177	-	-	127	-	127
Основные средства и нематериальные активы	-	-	6 221	1 387	7 608	-	-	6 560	1 239	7 799
Инвестиция в зависимую компанию	-	-	67	-	67	-	-	138	-	138
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	194	-	194	-	-	-	-	-
Требования по отложенному налогу	-	-	3 813	61	3 874	-	-	4 782	36	4 818
Прочие активы	15	5	1 115	564	1 699	36	29	1 115	377	1 557
Всего активов	18 632	2 855	189 059	28 721	239 267	27 794	1 852	182 433	25 512	237 591

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

млн. рублей	30 июня 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 134	3 134	-	-	-	1 257	1 257
Субординированные займы	23 649	-	-	-	23 649	24 279	-	-	-	24 279
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	300	8	3 141	2 325	5 774	795	21	3 263	2 894	6 973
Текущие счета и депозиты клиентов	4 239	1 523	134 231	14 633	154 626	4 294	1 664	137 247	12 478	155 683
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	25	193	218	-	-	-	39	39
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	118	118	-	-	227	109	336
Прочие обязательства	39	63	4 106	648	4 856	16	56	4 203	952	5 227
Всего обязательств	28 227	1 594	141 503	21 051	192 375	29 384	1 741	144 940	17 729	193 794
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	9 236	(1 188)	(7 482)	(819)	(253)	1 581	(11)	(358)	(1 394)	(182)
Чистая позиция	(359)	73	40 074	6 851	46 639	(9)	100	37 135	6 389	43 615

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

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США, евро и казахского тенге по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	Эффект на чистую прибыль/ капитал	Эффект на чистую прибыль/ капитал
	млн. рублей	млн. рублей
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(29)	(1)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	29	1
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	6	8
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(6)	(8)
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	545	512
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	(545)	(512)

(е) Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года на основе недисконтированных потоков денежных средств. Суммы недисконтированных потоков денежных средств отличаются от балансовых величин, раскрытых в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, так как балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде или заложены по сделкам РЕПО в случае недостатка ликвидности. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Основываясь на прошлом опыте, руководство считает большую часть срочных депозитов стабильным источником фондирования и классифицирует их в соответствии со сроками погашения, установленными договором, или ожидаемыми пролонгациями. Презентация риска ликвидности была изменена начиная с 2017 года.

млн. рублей	30 июня 2017 года							31 декабря 2016 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 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	3 От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	23 401	-	-	-	-	-	23 401	23 126	-	-	-	-	-	23 126
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	7	1	-	-	2 857	2 865	-	-	11	5 036	-	2 901	7 948
Кредиты клиентам	17 856	31 639	91 301	77 737	2 645	-	221 178	19 325	31 268	84 482	72 587	3 217	-	210 879
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные залогом)	18 964	365	2 552	143	14	-	22 038	17 230	118	4 133	422	-	-	21 903
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 608	7 608	-	-	-	-	-	7 799	7 799
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	177	-	-	-	177	-	-	127	-	-	-	127
Инвестиция в зависимую компанию	-	-	-	-	-	67	67	-	-	-	-	-	138	138
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	194	-	-	-	194	-	-	-	-	-	-	-
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	3 874	3 874	-	-	-	-	-	4 818	4 818
Прочие активы	706	627	306	60	-	-	1 699	216	79	1 228	34	-	-	1 557
Всего активов	60 927	32 638	94 531	77 940	2 659	14 406	283 101	59 897	31 487	89 981	78 079	3 217	15 656	278 317

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

млн. рублей	30 июня 2017 года						Всего	31 декабря 2016 года						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59	339	3 742	-	-	4 140	-	59	59	1 390	-	-	1 508
Субординированные займы	-	-	15 757	10 772	-	-	26 529	-	-	2 349	26 054	-	-	28 403
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 328	1 303	2 227	110	-	-	5 968	1 640	346	4 709	778	-	-	7 473
Текущие счета и депозиты клиентов	37 577	16 305	75 710	32 059	-	-	161 651	33 447	11 822	91 112	27 849	-	-	164 230
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	193	-	-	-	-	218	-	-	39	-	-	-	39
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	118	-	-	-	-	-	118	-	-	336	-	-	-	336
Прочие обязательства	2 132	661	1 950	113	-	-	4 856	1 149	2 784	1 092	202	-	-	5 227
Всего обязательств	42 180	18 521	95 983	46 796	-	-	203 480	36 236	15 011	99 696	56 273	-	-	207 216
Чистая балансовая позиция	18 747	14 117	(1 452)	31 144	2 659	14 406	79 621	23 661	16 476	(9 715)	21 806	3 217	15 656	71 101
Безотзывные обязательства кредитного характера *	2 932	-	7	-	-	-	2 939	3 152	6	-	-	-	-	3 158
Чистая внебалансовая позиция	2 932	-	7	-	-	-	2 939	3 152	6	-	-	-	-	3 158
Чистая кумулятивная позиция	15 815	29 932	28 473	59 617	62 276	76 682	20 509	36 979	27 264	49 070	52 287	67 943	-	-

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

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

Недисконтированные денежные потоки по срочным депозитам физических лиц в соответствии с датами погашения, установленными договором, представлены в таблице ниже:

	30 июня 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Менее 1 месяца	15 051	7 775
От 1 до 3 месяцев	15 335	10 216
От 3 месяцев до 1 года	70 229	88 017
От 1 года до 5 лет	22 329	22 803
	122 944	128 811

(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 мониторит требования для измерения, управления и раскрытия операционного риска. Операционный риск, как это определено ЦБ РФ, рассчитывается как отношение средней годовой аудированной операционной прибыли (без учета убытков) Группы по российским стандартам отчетности за три предыдущих года, умноженной на 0,15. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, операционные доходы являются суммой чистого процентного дохода и чистых непроцентных доходов. По состоянию на 30 июня 2017 года операционный риск рассчитывался на основании публикуемой бухгалтерской отчетности за 2014-2016 годы. Согласно данной отчетности средние операционные доходы составили 72 619 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 44 421 млн. рублей и средний непроцентный доход 28 198 млн. рублей (31 декабря 2016 года: средние операционные доходы 88 859 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 55 645 млн. рублей и средний непроцентный доход 33 214 млн. рублей).

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

Операционный риск является частью всех взвешенных активов, как это определено ЦБ РФ для управления капиталом. По состоянию на 30 июня 2017 года размер операционного риска на основе официальной отчетности составил 136 160 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 166 610 млн. рублей).

(3) 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.

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

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

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночной котировки 99,2-104,6% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в казахских тенге;
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 104,1-107,1% от номинальной стоимости для субординированного займа в долларах США.

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

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 21,0%. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 12,5%;
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования потоков будущих денежных средств по ставке 8,3% в рублях;
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования потоков будущих денежных средств по ставкам 0,6% в долларах США, 9,3% в рублях и 9,5% в казахских тенге;
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования потоков будущих денежных средств по ставкам 7,4-9,1% в рублях, 0,1-3,1% в долларах США, 0,8%-2,5% в евро и 7,6-12,7% в казахских тенге;
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые основываются на общедоступных рыночных данных, таких как валютные обменные курсы ЦБ РФ и рыночные процентные ставки.

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

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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

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

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

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Кредиты клиентам	177 440	-	-	178 772	178 772
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 134	-	3 210	-	3 210
Субординированные займы	23 649	24 899	-	-	24 899
Текущие счета и депозиты клиентов	154 626	-	154 946	-	154 946

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные залогом)	18 066	3 879	21 945
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	218	218

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

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

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	22	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные залогом)	17 734	3 868	21 602
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	39	39

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Уровень 2 включает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, основанную на спот курсах валют, устанавливаемых ЦБ РФ, и рыночных процентных ставках.

(и) Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2017 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедливая стоимость млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Валютные свопы	менее 1 месяца	долл. США/ казахские тенге	591	-
	менее 1 месяца	руб./долл. США	7 457	(25)
	менее 1 месяца	евро/долл. США	1 188	-
	от 1 до 3 месяцев	казахские тенге/ долл. США	1 182	(193)
Итого производные финансовые инструменты				(218)

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

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

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

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

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

Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	30 июня 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	218	39
	<u>218</u>	<u>39</u>

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

4. Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)". По состоянию на 30 июня 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 4,5%, 6,0% и 8%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8%, соответственно).

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

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

4. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2017 года согласно форме 0409808 представлен в Приложении 1 к настоящему отчету. Суммарно, основные показатели по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены в таблице ниже:

	30 июня 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	388 824	413 919
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	<u>389 616</u>	<u>413 813</u>
Базовый капитал	37 179	32 921
Основной капитал	37 179	32 921
Дополнительный капитал	<u>20 171</u>	<u>23 457</u>
Всего	<u>57 350</u>	<u>56 378</u>
Норматив достаточности базового капитала H20.1	9,5%	8,0%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	9,5%	8,0%
Норматив достаточности капитала H20.0	14,7%	13,6%

Доля собственных средств участников Группы в собственных средствах Группы:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Собствен- ные средства млн. рублей	Доля %	Собствен- ные средства млн. рублей	Доля %
Банк	51 274	89	53 502	95
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	6 098	11	5 656	10
Компании специального назначения	184	-	105	-
Консолидационные корректировки (+,-)	(206)	-	(2 885)	(5)
Итого	<u>57 350</u>	<u>100</u>	<u>56 378</u>	<u>100</u>

Соотношение основного капитала и собственных средств Группы и крупных участников:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Группа	0,648	0,584
Банк	0,650	0,604
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	0,639	0,394

Дефицит собственных средств участников Группы:

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

4. Управление капиталом (продолжение)

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

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Международных Расчетов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года млн. рублей	31 декабря 2016 года млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	228 513	227 507
Капитал I уровня	46 892	43 797
Капитал II уровня	15 014	17 777
Всего	61 906	61 574
Коэффициент достаточности капитала I уровня	20,5%	19,3%
Коэффициент достаточности капитала	27,1%	27,1%

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года и в течение всего отчетного периода Группа соответствовала всем описанным выше требованиям в отношении уровня достаточности капитала.

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

Сведения об обязательных нормативах по форме 0409813 приведены в Приложении 2 к настоящему отчету. Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается на уровне Группы по состоянию на 30 июня 2017 года в соответствии с п.7 Порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409813 Указания ЦБ РФ №4212-У.

6. Информация о политике и практике вознаграждения

(а) Политика в сфере оплаты труда

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

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

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

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

Политика в сфере оплаты труда может быть пересмотрена в зависимости от изменения условий и результатов деятельности, в том числе в связи с изменениями стратегии Группы и отдельно участников Группы, характера и масштабов их деятельности, уровня принимаемых рисков, а также в связи с изменением законодательства, но не реже одного раза в два года. В отчетном периоде (здесь и далее, шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017) пересмотра политик не было.

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

Комитет 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 15 человек).

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

Действующая в ДБ АО "Хоум Кредит" система(ы) управления рисками в соответствии с требованиями НБРК определяет методы выявления, измерения, управления и контроля за уровнем риска, а также порядок подотчетности. Члены Правления Банка (в количестве 4 человек), Директора департаментов (15 человек), Начальник Управления внутреннего аудита (1 человек), Начальник Управления комплаенс службы (1 человек) несут ответственность за эффективное управление системами в рамках своих компетенций.

(г) Сведения о порядке и системе вознаграждения

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

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

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

Способ учета текущих и будущих рисков при определении вознаграждения

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

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

Система оплаты труда работников особых категорий

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

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

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

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

(д) Сведения о суммах вознаграждений и прочая информация

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Совет Директоров Банка провел 2 заседания, касающихся вопросов вознаграждения (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 2 заседания). Размер вознаграждения членам Совета Директоров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года составил 36,2 млн. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 32,2 млн. руб.).

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года млн. рублей
Члены исполнительных органов		
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения	6	6
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный период (фиксированная и нефиксированная) по отсроченной и не отсроченной частям к выплате наличными денежными средствами:		
(а) фиксированная часть	91,7	72,0
(б) нефиксированная часть	55,4	79,2
- отсроченная часть	18,4	19,5
- неотсроченная часть	37,0	59,7
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года млн. рублей
Иные работники, принимающие риски		
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения	13	14
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный период (фиксированная и нефиксированная) по отсроченной и не отсроченной частям к выплате наличными денежными средствами:		
(а) фиксированная часть	96,2	78,8
(б) нефиксированная часть	52,4	70,1
- отсроченная часть	14,1	10,0
- неотсроченная часть	38,3	60,1
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года млн. рублей
Работники, управляющие рисками		
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения	6	6
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный период (фиксированная и нефиксированная) по отсроченной и не отсроченной частям к выплате наличными денежными средствами:		
(а) фиксированная часть	28,0	23,5
(б) нефиксированная часть	14,2	19,6
- отсроченная часть	3,6	2,9
- неотсроченная часть	10,6	16,7
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного периода в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

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

на 30 июня 2017 года

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	X	4 399 165	X
1.1.	обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	X	4 399 165	X
1.2.	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль:		37 029 814	X	32 967 101	X
2.1.	прошлых лет		34 220 307	X	29 008 308	X
2.2.	отчетного года		2 809 507	X	3 958 793	X
3	Резервный фонд		48 207	X	43 207	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
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)		41 477 186	X	37 409 473	X
	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		-	-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 116 680	279 170	828 213	552 142
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	-	-
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	-	-
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)		-	-	-	-
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	130 155	26 661
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	64 726	40 727

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	20 771	13 847
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	40 320	26 880
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 889 170	279 170	2 883 120	29 934
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		291 908	X	582 076	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		4 297 758	X	4 488 290	X
29	Базовый капитал, итог (строка 6 – строка 28)		37 179 428	X	32 921 183	X
	Источники добавочного капитала:					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход всего, в том числе:		-	X	-	X
31	классифицируемые как капитал		-	X	-	X
32	классифицируемые как обязательства		-	X	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	X	-	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	-	-
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		291 908	X	582 076	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		291 908	X	582 076	X
41.1.1	нематериальные активы		279 170	X	552 142	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные(выкупленные) у акционеров(участников)		-	X	-	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		-	X	2	X

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		12 738	X	29 934	X
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		-	X	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	X	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		291 908	X	582 076	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		-	X	-	X
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		37 179 428	X	32 921 183	X
	Источники дополнительного капитала:					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		12 983 557	X	13 774 701	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		8 083 930	X	9 682 449	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		21 067 487	X	23 457 150	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	-	-
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		896 360	X	-	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		896 360	X	-	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		896 360	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	X	-	X

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		-	X	-	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	X	-	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	X	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		896 360	X	-	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		20 171 127	X	23 457 150	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		57 350 555	X	56 378 333	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :					
60.1.	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
60.2.	необходимые для определения достаточности базового капитала		389 616 200	X	413 476 173	X
60.3.	необходимые для определения достаточности основного капитала		389 616 200	X	413 476 173	X
60.4.	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		388 823 952	X	413 582 386	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		9,54%	X	7,96%	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)		9,54%	X	7,96%	X
63	Достаточность собственных средств(капитала) (строка 59:строка 60.4)		14,75%	X	13,63%	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,25%	X	0,625%	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,25%	X	0,625%	X
66	антициклическая надбавка		-	X	-	X
67	надбавка за системную значимость банков		-	X	-	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3,54%	X	1,96%	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,50%	X	4,50%	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6%	X	6%	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8%	X	8%	X

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

Код формы по ОКУД 0409808

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		10 770 365	10 770 365	-	12 078 719	12 078 719	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		10 098 147	10 098 147	-	12 078 719	12 078 719	-
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		-	-	-	-	-	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 398 017	1 398 014	279 603	2 364 989	2 364 989	472 998
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		-	-	-	-	-	-
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)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		650 749	650 749	130 150	1 943 976	1 943 976	388 795
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		54	54	27	52	52	26
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	-	-	-
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)		-	-	-	-	-	-
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		54	54	27	52	52	26

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		138 971 554	130 872 848	130 872 848	152 817 836	139 868 218	139 868 218
1.4.1	кредиты физическим лицам		114 566 268	105 668 408	105 668 408	131 073 711	118 797 897	118 797 897
1.4.2	средства в кредитных организациях		5 313 314	5 313 311	5 313 311	3 282 317	3 282 317	3 282 317
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-
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:		1 792 346	1 792 346	89 617	900 911	900 911	45 046
2.1.1	ипотечные ссуды с к-том риска 50%		-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с к-том риска 70%		-	-	-	-	-	-
2.1.3	требования участников клиринга		1 792 346	1 792 346	89 617	900 911	900 911	45 046
2.2	с повышенными к-тами риска, всего:		10 886 136	8 621 779	15 229 055	16 610 717	13 691 363	22 811 620
2.2.1	с к-тами риска 110%		471 137	389 512	428 463	671 807	581 217	639 339
2.2.2	с к-тами риска 130%		1 922 646	1 091 398	1 418 818	2 204 769	767 763	998 092
2.2.3	с к-тами риска 150%		5 936 962	4 585 478	6 878 217	11 123 527	9 731 769	14 597 654
2.2.4	с к-тами риска 250%		2 543 883	2 543 883	6 359 707	2 605 614	2 605 614	6 514 035
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		11 508	11 508	143 850	5 000	5 000	62 500
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		61 668 435	56 891 562	85 255 627	46 730 678	42 314 408	55 332 969
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		35 058 100	33 192 426	36 511 669	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		19 592 046	17 477 602	24 468 643	16 055 856	13 525 910	18 936 274
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		269 390	183 175	311 398	489 424	330 183	561 311
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		74 493	34 550	69 100	141 378	85 903	171 806
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		4 522 206	4 042 679	12 128 037	2 554 400	1 965 674	5 897 023
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		2 152 200	1 961 130	11 766 780	212 160	146 764	880 584
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		36 640 530	36 478 785	-	34 675 493	34 620 902	-
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		-	-	-	-	-	-
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска		36 640 530	36 478 785	-	34 675 493	34 620 902	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		7 681	X	7 681	29 931	X	29 931

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		10 892 788	13 328 795
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		217 855 763	266 575 895
6.1.1	чистые процентные доходы		133 261 592	166 933 727
6.1.2	чистые непроцентные доходы		84 594 177	99 642 168
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		21 706 635	29 717 869
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1 502 556	1 940 198
7.1.1	общий		170 265	200 004
7.1.2	специальный		1 332 291	1 740 194
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		233 975	437 232
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		-	-
7.4.1	основной товарный риск		-	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		-	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+) /снижение(-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	18 000 166	-1 020 687	19 020 853
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	16 543 516	-1 216 326	17 759 842
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 294 903	88 483	1 206 420
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	161 746	107 155	54 591
1.4	под операции с резидентами оффшорных зон	-	-	-

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 023 774	50	511 887	16,51	169 010	-33,49	-342 877
1.1	ссуды	1 021 611	50	510 805	16,54	168 953	-33,46	-341 852
2	Реструктурированные ссуды	576 000	50	288 000	23,92	137 760	-26,08	-150 240
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 568 515	21	329 388	2,5	39 238	-18,5	-290 150
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	16 829	21	3 534	2,56	431	-18,44	-3 103
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	23 954 814	24 274 760	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	23 954 814	24 274 760	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс.руб.		37 179 428	40 123 890	32 921 183	31 099 941
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		243 771 928	242 664 502	255 041 527	242 830 153
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		15,3	16,5	12,9	12,8

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	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	Субординированный кредит	Субординированный кредит	Доли в УК	Доли в УК
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	8 083 930	7 653 757	4 172 660	340
9	Номинальная стоимость инструмента, в тыс ед. валюты	229 378 (USD)	200 000 (USD)	4 172 660 (RUB)	340 (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по дисконтированной и амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.10.2012	17.10.2013	09.08.2005	23.03.2011
12	Наличие срока по инструменту	Срочный	Срочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	24.04.2020	19.04.2021	Без ограничения срока	Без ограничения срока

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

Проценты/дивиденды/купонный доход

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

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

Раздел Справочно

номер строки	Наименование показателя	Данные в отчетном периоде
1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	21 596 029
	в том числе вследствие:	
1.1.	выдачи ссуд	5 435 763
1.2.	изменения качества ссуд	14 592 595
1.3.	изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР	311 426
1.4.	иных причин	1 256 245
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	22 812 354
	в том числе вследствие:	
2.1.	списания безнадежных ссуд	6 761 831
2.2.	погашения ссуд	5 262 469
2.3.	изменения качества ссуд	9 011 979
2.4.	изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР	331 517
2.5.	иных причин	1 444 558

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

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

на 01 июля 2017 года

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,5	9,5	8
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6,0	9,5	8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8,0	14,8	13,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800,0	34,0	46,3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25,0	-	-

Раздел 2 Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	236 202 576
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются...	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	11 817
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	3 647 879
7	Прочие поправки	5 827 882
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	234 034 390

Раздел 2 Подраздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
	Риск по балансовым активам	
1	Величина балансовых активов, всего:	236 446 685
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 297 758
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	232 148 927
	Риск по операциям с ПФИ	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	11 817
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	11 817
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	7 963 305
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	7 963 305
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	36 478 785
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	32 830 906
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3 647 879
	Капитал риска	
20	Основной капитал	37 179 428
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	243 771 928
	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	15,25

Председатель Правления

Ю.Н. Андреев



Финансовый директор

И.В. Коликова

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	11 504 000	1, 2	11 370 435	
2	Средства в кредитных организациях	1, 2	-	3	2 913 629	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	-	4	-	
3.1	производные финансовые инструменты	4	-	4	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	4.2	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1, 2	14 759 000	6.1	3 803 668	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	3	177 440 000	6.2	181 277 535	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	21 945 000	7	24 289 064	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	9, 10	4 068 000	12	3 329 257	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	6, 11	1 876 000	14, 13	2 916 380	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	67 000	8	-	

1	2	3	4	5	6	7
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	2 741 000	11	1 293 793	
12.1	гудвил	-	-	11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	2 741 000	11.2	1 293 793	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	11.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	7	4 867 000	10	5 008 815	
14	Всего активов	12	239 267 000	15	236 202 576	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-	-	16	-	
16	Средства кредитных организаций	15	5 774 000	17	3 089 366	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	16	154 626 000	18	182 024 340	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	23.2	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	218 000	19	228 977	
19.1	производные финансовые инструменты	17	218 000	19.1	228 977	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	13	3 134 000	20	3 235 687	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	4 856 000	23	3 992 804	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	18	118 000	21	511 348	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	21.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	21.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	14	23 649 000	-	-	
24	Резервы на возможные потери	-	-	24	161 746	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-	
26	Всего обязательств	20	192 375 000	25	193 244 268	

1	2	3	4	5	6	7
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21, 22	15 037 000	26	4 173 000	
27.1	базовый капитал	21, 22	15 037 000	26.1	4 173 000	
27.2	добавочный капитал	-	-	26.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	32 724 000	33	38 226 972	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23, 24	-869 000	27, 29, 30, 31, 32, 34	558 336	
30	Всего источников собственных средств	26	46 892 000	(36 - 35)	42 958 308	

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

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

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	4 399 165	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 399 165	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	4 399 165
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8 083 930
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17,18	185 113 706	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	30	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	51	21 067 487
2.2.1				субординированные кредиты	X	15 737 687

1	2	3	4	5	6	7
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 302 608	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 116 680	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	1 116 680
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	279 170	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	279 170
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	3 179 853	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 179 853	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	20.1		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24		X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	12 738
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	896 360
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	4,6,7,9	209 370 267	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	