

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

**Консолидированная информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по состоянию на 31 декабря 2014 и за 2014 год  
(неаудированная)**

## Содержание

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

## 1. Описание Группы

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

### Зарегистрированный юридический адрес

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

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

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

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

*(\*) По состоянию на 31 декабря 2014 года Евразия Стракча Финанс № 1 С.А. и Евразия Кредит Кард Кампани С.А. находились в процессе ликвидации. В январе 2015 года Группа получила уведомление о ликвидации Евразия Кредит Кард Кампани С.А.*

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля в уставном капитале (%)	
		2014	2013
ООО "Эквиваке Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	25,00

## 1. Описание Группы (продолжение)

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

30 января 2015 года Иван Свитек покинул пост Председателя Правления, Исполняющим Обязанности Председателя Правления был назначен Юрий Андресов. С 26 марта Юрий Андресов вступил в должность Председателя Правления ООО "ХКФ Банк".

### Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 737 банковских офисов, 4 557 кредитно-кассовых офисов, 81 региональный центр, 3 представительства, более 97 тысяч пунктов продаж в магазинах в более чем 2 тысячах населенных пунктов по всей России и более 900 почтовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2014 года сеть банкоматов включала 1 119 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года региональная сеть в Казахстане включала в себя 72 банковских офиса, 3 518 кредитно-кассовых офисов, более 1 449 пунктов продаж в магазинах и более 200 в почтовых отделениях. По состоянию на 31 декабря 2014 года сеть банкоматов ДБ АО "Банк Хоум Кредит" включала 229 банкоматов и платежных терминалов на территории Республики Казахстан.

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

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности**

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

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

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

Данная консолидированная информация составлена на основе консолидированной финансовой отчетности за 2014 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("Консолидированная финансовая отчетность"), подписанной 11 марта 2015 года, и содержит оценки, представленные в указанной консолидированной финансовой отчетности, если иное не указано в настоящем документе. Консолидированная отчетность подлежит опубликованию на сайте Банка по адресу <http://www.homecredit.ru/inv/ot/inoe.php>.

Данная консолидированная информация была одобрена Правлением Банка 30 марта 2015 года.

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
 Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
 за 2014 год

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Процентные доходы	74 439	90 509
Процентные расходы	<u>(24 855)</u>	<u>(28 199)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>49 584</b>	<b>62 310</b>
Комиссионные доходы	21 254	29 501
Комиссионные расходы	<u>(2 872)</u>	<u>(2 822)</u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>18 382</b>	<b>26 679</b>
Чистый прочий операционный доход	<u>1 941</u>	<u>1 307</u>
<b>Операционные доходы</b>	<b>69 907</b>	<b>90 296</b>
Резервы под обесценение кредитов	(48 837)	(47 459)
Резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов	(650)	(193)
Резервы под обесценение прочих активов	(14)	(3)
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(26 230)</u>	<u>(28 166)</u>
<b>Операционные расходы</b>	<b><u>(75 731)</u></b>	<b><u>(75 821)</u></b>
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(5 824)</b>	<b>14 475</b>
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	<u>1 300</u>	<u>(3 370)</u>
<b>(Чистый убыток)/чистая прибыль за год</b>	<b><u><u>(4 524)</u></u></b>	<b><u><u>11 105</u></u></b>

Председатель Правления

Ю.Н. Андреев



Финансовый директор

И.В. Коликова

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
 Консолидированный отчет о совокупном доходе  
 за 2014 год

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
<b>(Чистый убыток)/чистая прибыль за период, признанная в консолидированном промежуточном о прибыли или убытке</b>	<b><u>(4 524)</u></b>	<b><u>11 105</u></b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода, которые будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(218)	(305)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	100	289
Резерв по хеджированию денежных потоков:		
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	6 980	399
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(6 316)	(358)
Влияние изменения валютных курсов	<u>2 641</u>	<u>274</u>
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога</b>	<b><u>3 187</u></b>	<b><u>299</u></b>
<b>Всего совокупного (убытка)/дохода за период</b>	<b><u>(1 337)</u></b>	<b><u>11 404</u></b>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**

<b>АКТИВЫ</b>	<b>2014 год</b> <b>млн. рублей</b>	<b>2013 год</b> <b>млн. рублей</b>
Денежные средства и их эквиваленты	33 862	43 323
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15 372	7 207
Кредиты клиентам	244 779	285 913
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	9 570	371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 120	5 711
Основные средства и нематериальные активы	11 234	12 470
Активы, удерживаемые для продажи	390	294
Инвестиции в зависимую компанию	154	163
Требования по отложенному налогу	2 542	1 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	823	441
Прочие активы	1 894	1 953
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<u><u>338 740</u></u>	<u><u>358 934</u></u>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ**

**Обязательства**

Выпущенные долговые ценные бумаги	17 323	39 284
Субординированные займы	37 259	23 318
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	38 796	14 057
Текущие счета и депозиты клиентов	187 263	221 381
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	163	147
Обязательства по отложенному налогу	37	-
Прочие обязательства	5 251	5 551
<b>Всего обязательств</b>	<u><u>286 092</u></u>	<u><u>303 738</u></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	(113)	5
Резерв по хеджированию денежных потоков	666	2
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	2 915	274
Нераспределенная прибыль	34 143	39 878
<b>Всего капитала</b>	<u><u>52 648</u></u>	<u><u>55 196</u></u>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>	<u><u>338 740</u></u>	<u><u>358 934</u></u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова



млн. рублей	<b>Капитал, причитающийся участникам Группы</b>						Всего	Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
	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			
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>21</b>	<b>(39)</b>	<b>-</b>	<b>31 804</b>	<b>46 823</b>	<b>4 511</b>	<b>51 334</b>
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	11 105	11 105	-	11 105
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:									
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(305)	-	-	-	(305)	-	(305)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	289	-	-	-	289	-	289
Резерв по хеджированию денежных потоков:									
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	399	-	-	399	-	399
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	(358)	-	-	(358)	-	(358)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	274	-	274	-	274
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>41</b>	<b>274</b>	<b>11 105</b>	<b>11 404</b>	<b>-</b>	<b>11 404</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(5 761)	(5 761)	-	(5 761)
Убыток от приобретения доли неконтролирующих участников (Примечание 1)	-	-	-	-	-	(234)	(234)	(451)	(685)
Прибыль от приобретения доли неконтролирующих участников (Примечание 1)	-	-	-	-	-	2 964	2 964	(4 060)	(1 096)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>274</b>	<b>39 878</b>	<b>55 196</b>	<b>-</b>	<b>55 196</b>

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы							Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток на 1 января 2014 года	4 406	10 631	5	2	274	39 878	55 196	-	55 196
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(4 524)	(4 524)	-	(4 524)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:									
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(218)	-	-	-	(218)	-	(218)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	100	-	-	-	100	-	100
Резерв по хеджированию денежных потоков:									
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	6 980	-	-	6 980	-	6 980
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	(6 316)	-	-	(6 316)	-	(6 316)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	2 641	-	2 641	-	2 641
Всего совокупного убытка за год	-	-	(118)	664	2 641	(4 524)	(1 337)	-	(1 337)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(1 211)	(1 211)	-	(1 211)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>(113)</b>	<b>666</b>	<b>2 915</b>	<b>34 143</b>	<b>52 648</b>	<b>-</b>	<b>52 648</b>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
*Консолидированный отчет о движении денежных средств*  
за 2014 год

	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
	<b>млн. рублей</b>	<b>млн. рублей</b>
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	78 960	89 658
Проценты уплаченные	(28 978)	(27 363)
Комиссии полученные	22 231	29 010
Комиссии уплаченные	(2 923)	(2 520)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой	(1 364)	663
Прочие полученные операционные доходы/(расходы)	737	(42)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(25 611)	(26 259)
Налог на прибыль уплаченный	(799)	(5 250)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b><u>42 253</u></b>	<b><u>57 897</u></b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(5 491)	(3 761)
(Чистый прирост)/чистое снижение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(9 373)	22 973
Чистое снижение/(чистый прирост) по кредитам клиентам	635	(92 602)
Чистое снижение по прочим активам	426	1 847
(Чистое снижение)/чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов	(34 876)	45 036
Чистый прирост/(чистое снижение) по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	19 125	(36 434)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(162)	(786)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b><u>12 537</u></b>	<b><u>(5 830)</u></b>
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		
Дивиденды от зависимой компании	124	91
Поступления от продажи доли в зависимой компании	-	128
Поступления от продажи основных средств	10	25
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 215)	(4 074)
Приобретение дочерней компании	-	(1 776)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b><u>(2 081)</u></b>	<b><u>(5 606)</u></b>
<b>Денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 411	9 347
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(26 325)	(8 000)
Поступления от привлечения субординированных займов	-	6 406
Выплаты по субординированным займам	(2 066)	-
Дивиденды уплаченные	(1 211)	(5 761)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности</b>	<b><u>(28 191)</u></b>	<b><u>1 992</u></b>

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
 Консолидированный отчет о движении денежных средств  
 за 2014 год

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(17 735)	(9 444)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	8 274	769
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>43 323</u>	<u>51 998</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b><u><u>33 862</u></u></b>	<b><u><u>43 323</u></u></b>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

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

#### **(а) Структура корпоративного управления**

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

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

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

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

#### **(б) Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на управление внутреннего аудита и управление внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

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

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

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

#### **(в) Политики и процедуры управления**

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

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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



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

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков 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, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

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

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

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

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

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

#### **(г) Кредитный риск**

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

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

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

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

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

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 6).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
					Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	1 214	-	1 214	(32)	-	1 182	
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1 214</b>	<b>-</b>	<b>1 214</b>	<b>(32)</b>	<b>-</b>	<b>1 182</b>	
Производные инструменты	32	-	32	(32)	-	-	
Сделки "РЕПО"	6 973	-	6 973	(6 973)	-	-	
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>7 005</b>	<b>-</b>	<b>7 005</b>	<b>(7 005)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	257	-	257	(105)	-	152
Сделки "обратного РЕПО"	8 654	-	8 654	(8 654)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>8 911</b>	<b>-</b>	<b>8 911</b>	<b>(8 759)</b>	<b>-</b>	<b>152</b>
Производные инструменты	143	-	143	(105)	-	38
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>143</b>	<b>(105)</b>	<b>-</b>	<b>38</b>

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

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

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован-ном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете
		Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	9 570	8 356
Производные инструменты	1 214	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	163	131
Производные инструменты	32	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	38 796	31 823
Сделки "обратного РЕПО"	6 973			

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован-ном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред-метом раскрытия информации о взаимозачете
Производные инструменты	257	Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	371	114
Сделки "обратного РЕПО"	8 654	Денежные средства и их эквиваленты	43 323	34 669
Производные инструменты	143	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	147	4

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

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Денежные средства в кассе	16 382	9 518
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	8 296	19 421
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	5 184	5 602
Счета и депозиты в ЦБ РФ	4 000	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	8 654
Счета типа "Ностро" в НБ РК	-	128
	<b>33 862</b>	<b>43 323</b>

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

#### Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

Счета типа "Ностро"	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	5 092	8 985
50 крупнейших российских банков	483	3 055
Прочие	448	479
	<b>6 023</b>	<b>12 519</b>

#### Кредиты и депозиты

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
50 крупнейших российских банков	2 000	800
Национальный Банк Республики Беларусь	-	2 291
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	1 991
Прочие	273	1 820
	<b>2 273</b>	<b>6 902</b>

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Прочие российские небанковские финансовые институты	-	3 826
50 крупнейших российских банков	-	3 714
Прочие иностранные небанковские финансовые институты	-	913
Прочие российские банки	-	201
	-	<b>8 654</b>

#### Активы в обеспечение сделок "обратного РЕПО"

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Долговые ценные бумаги	-	9 931
	-	<b>9 931</b>

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

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

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	11 640	3 704
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 988	2 376
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	1 314	750
Обязательные резервы в НБ РК	430	377
	<u>15 372</u>	<u>7 207</u>

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Небанковские финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	11 639	3 670
Прочие российские небанковские финансовые институты	1	34
	<u>11 640</u>	<u>3 704</u>

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

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

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

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



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

#### (iii) Кредиты клиентам

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	177 523	208 386
Потребительские кредиты	63 636	76 364
Кредиты по кредитным картам	46 420	42 722
Ипотечные кредиты	4 991	4 188
Кредиты корпоративным клиентам	51	18
Автокредиты	42	100
Резерв под обесценение	(47 884)	(45 865)
	<b>244 779</b>	<b>285 913</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость кредитов наличными денежными средствами, представленная выше, включает 83 991 млн. рублей по кредитам, выданным по новым критериям выдачи после 1 сентября 2013 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 38 086 млн. рублей).

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг, прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 62 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от суммы задолженности по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 3 года, 98 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы задолженности соответственно). По состоянию на 31 декабря 2014 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 60% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 61%).

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

	2014 год		2013 год	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	181,2	39	152,0	36
Потребительские кредиты	40,2	20	34,2	19

#### Анализ обеспечения

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

	2014 год		2013 год	
	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного портфеля	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного портфеля
Недвижимость	4 991	2	4 188	1
Транспортные средства	42	-	100	-
Без обеспечения	287 630	98	327 490	99
<b>Итого</b>	<b>292 663</b>		<b>331 778</b>	

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

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

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

Просроченные ипотечные кредиты и автокредиты на общую сумму 594 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 239 млн. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 1 087 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 397 млн. рублей). Остальная часть просроченных кредитов на сумму 63 355 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 67 405 млн. рублей) не имеет обеспечения.

Обеспечение не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма активов, полученных путем приобретения контроля над обеспечением, принятым по ипотечным кредитам, составила 258 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 294 млн. рублей).

млн. рублей	2014 год			2013 год		
	Кредиты до вычета резерва под	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Кредиты до вычета резерва под	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>						
<i>Непросроченные</i>	51	-	51	18	(18)	-
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
<i>Непросроченные</i>	228 663	(3 059)	225 604	264 116	(3 927)	260 189
<i>Просроченные на срок в днях:</i>						
<i>1 – 90</i>	18 430	(9 837)	8 593	28 988	(13 474)	15 514
<i>90 – 360</i>	45 406	(34 899)	10 507	38 623	(28 422)	10 201
<i>более 360</i>	113	(89)	24	33	(24)	9
<b>Итого</b>	<b>292 663</b>	<b>(47 884)</b>	<b>244 779</b>	<b>331 778</b>	<b>(45 865)</b>	<b>285 913</b>

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

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

	2014 год		2013 год	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрываемые резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрываемые резервами под обесценение %
Кредиты наличными денежными средствами	30 040	107	26 654	125
Кредиты по кредитным картам	9 465	98	5 422	92
Потребительские кредиты	5 727	108	6 427	116
Ипотечные кредиты	276	112	134	105
Автокредиты	11	100	19	100
<b>Итого</b>	<b>45 519</b>	<b>105</b>	<b>38 656</b>	<b>119</b>

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. Так, в течение 2014 года Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 43 908 млн. рублей по цене 3 260 млн. рублей (2013 год: 9 300 млн. рублей по цене 633 млн. рублей).

В течение 2014 года Группой были проданы связанной стороне непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 24 115 млн. рублей за 24 417 млн. рублей. Доход в сумме 302 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в течение 2013 года: непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 20 328 млн. рублей за 21 248 млн. рублей, доход составил 920 млн. рублей).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения приведены ниже:

- будущее поведение и погашения кредитов будут такими же, как их недавнее поведение
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем применения мер по возврату задолженности за 18-25% от суммы основного долга по кредиту, включая продажи таких кредитов коллекторским агентствам
- автокредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем мер по возврату задолженности за 15% от суммы основного долга по кредиту
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи объекта залога за 50% от суммы основного долга.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 2 448 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 2 859 млн. рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты наличными с балансовой стоимостью 6 226 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 6 121 млн. рублей) были проданы компании Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными. Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. не может продавать или повторно предоставлять в залог третьим лицам эти кредиты (кроме событий, предусмотренных кредитной документацией), за исключением обязательства Банка по выкупу дебиторской задолженности, не отвечающей требованиям, предъявляемым к секьюритизированным кредитам наличными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты наличными с балансовой стоимостью 11 000 млн. рублей были предоставлены в обеспечение срочного депозита юридического лица (по состоянию на 31 декабря 2013 года: таких кредитов не было).

#### Анализ изменений резерва под обесценение

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

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

Создание резерва под обесценение кредитов наличными денежными средствами в сумме 31 153 млн. рублей, представленные выше, включает 6 455 млн. рублей по кредитам, выданным по новым критериям выдачи после 1 сентября 2013 года.

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

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты		Кредиты по			Кредиты	Всего
	наличными денежными	Потребительские кредиты	кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	корпоративным клиентам	
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	<b>13 588</b>	<b>4 618</b>	<b>1 595</b>	<b>211</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>20 046</b>
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	34 406	7 599	5 480	(29)	(15)	18	47 459
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	844	695	487	86	17	-	2 129
Списания	(15 609)	(5 509)	(2 594)	(127)	(17)	-	(23 856)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	57	30	-	-	-	-	87
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>33 286</b>	<b>7 433</b>	<b>4 968</b>	<b>141</b>	<b>19</b>	<b>18</b>	<b>45 865</b>

Создание резерва под обесценение кредитов наличными денежными средствами в сумме 34 406 млн. рублей, представленное выше, включает 1 072 млн. рублей по кредитам, выданным по новым критериям выдачи после 1 сентября 2013 года.

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
<b>Котируемые долговые ценные бумаги</b>		
<b>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</b>	<b>7 542</b>	<b>-</b>
50 крупнейших российских банков	4 424	-
Прочие	3 118	-
<b>Не обремененные залогом</b>	<b>10 578</b>	<b>5 711</b>
Правительство и Государственные финансовые институты	8 490	4 189
50 крупнейших российских банков	1 764	1 522
Прочие	324	-
	<b>18 120</b>	<b>5 711</b>

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

#### **(д) Рыночный риск**

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

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

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

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

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

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

#### **(i) Риск изменения курса акций**

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

Риск изменения курса акций для Группы является несущественным, поскольку портфель долевых ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 Группа не имела существенной открытой позиции по долевым

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

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

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

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

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

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

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	2014 год						Всего	Эффективная процентная ставка	2013 год						Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Менее 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет			
<b>Процентные финансовые активы</b>																
<i>Процентные финансовые активы в рублях</i>																
Денежные средства и их эквиваленты	13,0%	6 001	-	-	-	-	6 001	6,2%	7 813	-	-	-	-	-	7 813	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	-	8,5%	-	1 808	-	-	-	-	1 808	
Кредиты клиентам																
Кредиты корпоративным клиентам	14,7%	-	24	27	-	-	51	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредиты физическим лицам	28,0%	31 022	52 233	43 223	83 641	1 071	211 190	33,1%	32 998	62 510	46 981	117 863	2 117	262 469		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,9%	5 999	945	-	-	-	6 944	8,4%	746	32	-	-	-	778		
<i>Процентные финансовые активы в долларах США</i>																
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	1,2%	6 919	-	-	-	-	-	6 919	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,9%	1 280	7 098	4 542	-	-	12 920	4,5%	984	-	-	-	-	984		
Кредиты клиентам																
Кредиты физическим лицам	11,7%	98	279	341	851	773	2 342	11,7%	-	-	-	188	1 601	1 789		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,5%	8 907	2 269	-	-	-	11 176	2,8%	4 933	-	-	-	-	4 933		
<i>Процентные финансовые активы в казахских тенге</i>																
Кредиты клиентам																
Кредиты физическим лицам	42,9%	9 230	13 968	5 887	2 111	-	31 196	35,1%	2 780	7 351	8 694	2 830	-	21 655		
<i>Процентные финансовые активы в евро</i>																
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	2,7%	824	-	-	-	-	-	824	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	0,1%	34	-	-	-	-	34	4,9%	-	900	-	-	-	900		

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

## Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	2014 год						Эффективная процентная ставка	2013 год					
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>Процентные финансовые обязательства</b>														
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,4%	133	4 999	7 946	-	-	13 078	9,3%	232	7 999	4 997	7 911	-	21 139
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16,0%	25 486	3 155	490	30	-	29 161	8,9%	2 491	3 746	2 238	219	-	8 694
Текущие счета и депозиты клиентов	13,2%	55 066	80 404	18 199	-	-	153 669	9,9%	67 283	112 822	7 151	-	-	187 256
<i>Процентные финансовые обязательства в долларах США</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	7,3%	16 686	-	-	-	-	16 686
Субординированные займы	10,1%	-	674	-	36 388	-	37 062	10,1%	-	421	-	16 258	6 503	23 182
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6,0%	3 082	1 670	-	-	-	4 752	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	4,6%	3 863	5 067	299	9	-	9 238	4,5%	1 987	2 404	128	5	-	4 524
<i>Процентные финансовые обязательства в евро</i>														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1,1%	-	-	29	-	-	29	2,3%	-	-	-	33	-	33
Текущие счета и депозиты клиентов	4,5%	2 046	1 701	52	1	-	3 800	4,5%	575	1 657	29	-	-	2 261
<i>Процентные финансовые обязательства в чешских кронах</i>														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,3%	-	1 377	-	-	-	1 377	5,3%	-	-	868	-	-	868
<i>Процентные финансовые обязательства в казахских тенге</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,1%	77	28	2 029	2 111	-	4 245	9,9%	-	-	-	1 459	-	1 459
Субординированные займы	16,0%	-	-	197	-	-	197	9,6%	-	-	-	136	-	136
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8,1%	-	3 287	-	-	-	3 287	13,7%	560	2 516	1 140	-	-	4 216
Текущие счета и депозиты клиентов	8,3%	915	3 355	1 152	-	-	5 422	7,8%	1 343	3 802	661	600	-	6 406
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря</b>														
в рублях		(37 663)	(35 356)	16 615	83 611	1 071	28 278		(28 449)	(60 217)	32 595	109 733	2 117	55 779
в долларах США		3 340	2 235	4 584	(35 546)	773	(24 614)		(5 837)	(2 825)	(128)	(16 075)	(4 902)	(29 767)
в евро		(2 012)	(1 701)	(81)	(1)	-	(3 795)		249	(757)	(29)	(33)	-	(570)
в чешских кронах		-	(1 377)	-	-	-	(1 377)		-	-	(868)	-	-	(868)
в казахских тенге		8 238	7 298	2 509	-	-	18 045		877	1 033	6 893	635	-	9 438



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

#### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	<b>2014 год</b> <b>Эффект на</b> <b>чистую прибыль/</b> <b>капитал</b> <b>млн. рублей</b>	<b>2013 год</b> <b>Эффект на</b> <b>чистую прибыль/</b> <b>капитал</b> <b>млн. рублей</b>
<b>В рублях</b>		
1% увеличение ставок	(370)	(149)
1% уменьшение ставок	370	149
<b>В долларах США</b>		
1% увеличение ставок	30	39
1% уменьшение ставок	(30)	(39)
<b>В казахских тенге</b>		
1% увеличение ставок	80	10
1% уменьшение ставок	(80)	(10)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 декабря 2014 и на 31 декабря 2013 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	<b>2014 год</b> <b>Эффект на</b> <b>капитал</b> <b>млн. рублей</b>	<b>2013 год</b> <b>Эффект на</b> <b>капитал</b> <b>млн. рублей</b>
1% увеличение ставок	(31)	(7)
1% уменьшение ставок	31	7

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

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

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

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

млн. рублей	31 декабря 2014 год					31 декабря 2013 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	2 880	3 946	26 740	296	33 862	16 826	1 502	23 783	1 212	43 323
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12 919	34	1 988	431	15 372	1 785	935	4 110	377	7 207
Кредиты клиентам	2 342	-	211 241	31 196	244 779	1 789	-	262 469	21 655	285 913
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	9 480	90	9 570	-	-	371	-	371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 176	-	6 944	-	18 120	4 933	-	778	-	5 711
Основные средства и нематериальные активы	-	-	9 652	1 582	11 234	-	-	11 536	934	12 470
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	390	-	390	-	-	294	-	294
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	154	-	154	-	-	163	-	163
Требования по отложенному налогу	-	-	2 542	-	2 542	-	-	1 072	16	1 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	781	42	823	-	-	434	7	441
Прочие активы	46	10	1 434	404	1 894	9	4	1 665	275	1 953
<b>Всего активов</b>	<b>29 363</b>	<b>3 990</b>	<b>271 346</b>	<b>34 041</b>	<b>338 740</b>	<b>25 342</b>	<b>2 441</b>	<b>306 675</b>	<b>24 476</b>	<b>358 934</b>

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

млн. рублей	31 декабря 2014 год					31 декабря 2013 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
<b>Обязательства</b>										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 078	4 245	17 323	16 686	-	21 139	1 459	39 284
Субординированные займы	37 062	-	-	197	37 259	23 182	-	-	136	23 318
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 799	60	29 309	3 628	38 796	-	51	8 920	5 086	14 057
Текущие счета и депозиты клиентов	9 667	3 904	164 979	8 713	187 263	5 085	2 311	205 146	8 839	221 381
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	163	-	163	-	-	147	-	147
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	37	37	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	88	30	3 916	1 217	5 251	29	30	4 862	630	5 551
<b>Всего обязательств</b>	<b>52 616</b>	<b>3 994</b>	<b>211 445</b>	<b>18 037</b>	<b>286 092</b>	<b>44 982</b>	<b>2 392</b>	<b>240 214</b>	<b>16 150</b>	<b>303 738</b>
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	23 903	-	(9 285)	(7 045)	7 573	19 889	-	(18 306)	(2 385)	(802)
<b>Чистая позиция</b>	<b>650</b>	<b>(4)</b>	<b>50 616</b>	<b>8 959</b>	<b>60 221</b>	<b>249</b>	<b>49</b>	<b>48 155</b>	<b>5 941</b>	<b>54 394</b>

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

#### **Анализ чувствительности к изменению валютных курсов**

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

	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
	<b>Эффект на</b>	<b>Эффект на</b>
	<b>чистую</b>	<b>чистую</b>
	<b>прибыль/</b>	<b>прибыль/</b>
	<b>капитал</b>	<b>капитал</b>
	<b>млн. рублей</b>	<b>млн. рублей</b>
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	52	20
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(52)	(20)
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	-	4
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	-	(4)

#### **(е) Риск ликвидности**

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

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

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

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 декабря на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, так как балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Руководство считает, большая часть депозитов останется в банке до даты погашения, установленной договором, как представлено в таблице ниже.

млн. рублей	2014 год						2013 год							
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>														
Денежные средства и их эквиваленты	33 887	-	-	-	-	-	33 887	43 328	-	-	-	-	-	43 328
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	7 522	4 933	-	3 732	16 187	-	994	2 894	-	-	3 517	7 405
Кредиты клиентам	24 066	48 395	144 428	111 365	1 945	-	330 199	27 106	62 223	171 897	124 698	1 831	-	387 755
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(9)	13	3 994	5 993	-	-	9 991	(3)	(43)	(107)	224	-	-	72
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	985	14 042	3 260	-	-	-	18 287	744	4 949	33	-	-	-	5 726
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	11 234	11 234	-	-	-	-	-	12 470	12 470
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	390	-	-	-	390	-	-	294	-	-	-	294
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	154	154	-	-	-	-	-	163	163
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	1 921	621	2 542	-	-	-	-	-	1 088	1 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	823	-	-	-	823	-	-	441	-	-	-	441
Прочие активы	221	155	1 482	36	-	-	1 894	459	91	1 377	26	-	-	1 953
<b>Всего активов</b>	<b>59 150</b>	<b>62 605</b>	<b>161 899</b>	<b>122 327</b>	<b>3 866</b>	<b>15 741</b>	<b>425 588</b>	<b>71 634</b>	<b>68 214</b>	<b>176 829</b>	<b>124 948</b>	<b>1 831</b>	<b>17 238</b>	<b>460 695</b>

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

млн. рублей	2014 год							2013 год						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Обязательства</b>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	156	239	5 927	13 481	-	-	19 803	187	17 223	9 195	16 117	-	-	42 722
Субординированные займы	3	5	3 573	46 780	-	-	50 361	1	2	2 232	24 647	6 889	-	33 771
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 364	16 802	9 195	614	-	-	38 975	1 473	1 856	6 671	5 157	-	-	15 157
Текущие счета и депозиты клиентов	35 366	42 888	96 383	22 940	-	-	197 577	48 325	44 591	126 791	9 710	-	-	229 417
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	132	33	-	-	-	-	165	-	97	52	-	-	-	149
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	37	37	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 201	1 082	968	-	-	-	5 251	2 639	735	1 968	-	-	209	5 551
<b>Всего обязательств</b>	<b>51 222</b>	<b>61 049</b>	<b>116 046</b>	<b>83 815</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>312 169</b>	<b>52 625</b>	<b>64 504</b>	<b>146 909</b>	<b>55 631</b>	<b>6 889</b>	<b>209</b>	<b>326 767</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7 928</b>	<b>1 556</b>	<b>45 853</b>	<b>38 512</b>	<b>3 866</b>	<b>15 704</b>	<b>113 419</b>	<b>19 009</b>	<b>3 710</b>	<b>29 920</b>	<b>69 317</b>	<b>(5 058)</b>	<b>17 029</b>	<b>133 928</b>
Безотзывные обязательства кредитного характера *	2 237	-	1 038	7	-	-	3 282	2 233	-	231	-	-	-	2 464
Финансовые гарантии	-	2 000	10 700	600	-	-	13 300	1	-	-	-	-	-	1
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>2 237</b>	<b>2 000</b>	<b>11 738</b>	<b>607</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 582</b>	<b>2 234</b>	<b>-</b>	<b>231</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 465</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>5 691</b>	<b>5 247</b>	<b>39 362</b>	<b>77 267</b>	<b>81 133</b>	<b>96 837</b>	<b>16 775</b>	<b>20 485</b>	<b>50 174</b>	<b>119 491</b>	<b>114 433</b>	<b>131 462</b>		

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

#### **(ж) Операционный риск**

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

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

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

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует требования для измерения, управления и раскрытия операционного риска. Операционный риск, как это определено в ЦБ РФ, рассчитывается как отношение средней годовой операционной прибыли (без учета убытков) Группы по российским стандартам отчетности за три предыдущих года, умноженной на 0,15. В соответствии с ЦБ РФ, операционные доходы являются суммой чистого процентного дохода и чистых непроцентных доходов. По состоянию на 31 декабря 2014 года средние операционные доходы составляли 65 959 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 45 204 млн. рублей и средний непроцентный доход 20 755 млн. рублей (31 декабря 2013 года средние операционные доходы 42 664 млн. рублей, в том числе средний чистый процентный доход 29 816 млн. рублей и средний непроцентный доход 12 848 млн. рублей).

Операционный риск является частью всех взвешенных активов, как это определено в ЦБ РФ для управления капиталом (Примечание 6), где он рассчитывается на основе установленной публикуемой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2014 года операционный риск на основе официальной отчетности был равен 123 674 млн. рублей (31 декабря 2013 года: операционный риск составил 63 996 млн. рублей).

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

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

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

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

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

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночных котировок в пределах 96,0-99,0% от номинала для облигаций, номинированных в рублях
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 68,8-70,5% от номинала для субординированного займа в долларах США.

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

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 37,3%
- Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 12,5-14,5%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 13,0% в рублях и 6,9% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 9,3% для облигаций в рублях и 12,0-13,0% для облигаций в тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 16,0% для займов в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 15,0-24,3% в рублях и 8,1% в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 16,0% в рублях, 6,7% в долларах США, 6,7% в евро и 10,0% в тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют валютные обменные курсы, устанавливаемые ЦБ РФ, рыночные процентные ставки и прочие данные.

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



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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

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

млн. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
<b>Активы</b>				
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	9 480	90	9 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 120	-	-	18 120
<b>Обязательства</b>				
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	163	-	163

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

млн. рублей	<u>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</u>
<b>Остаток по состоянию на начало года</b>	
Переоценка в течение года, признанная в составе прибыли или убытка	90
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>90</b>

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Изменение ставки дисконтирования на 1%, при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-ему уровню, имело бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

млн. рублей	<u>Влияние на прибыль или убыток</u>	
	<u>Благоприятное</u>	<u>Неблагоприятное</u>
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	13	-5

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

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

#### 4. Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Валютные свопы	менее 1 месяца	долл. США/руб. казахские тенге/	2 710	(131)
	менее 1 месяца	долл. США долл. США/	6 577	-
	от 1 до 3 месяцев	чешская крона	1 205	(32)
	от 3 до 6 месяцев	руб./долл. США казахские тенге/	1 689	698
	от 6 до 12 месяцев	долл. США	1 673	90
	от 6 до 12 месяцев	руб./долл. США	1 688	736
	от 1 года до 5 лет	руб./долл. США	10 691	4 866
Процентные свопы	от 1 до 3 месяцев	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	300	4
	от 1 года до 5 лет	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	4 000	490
Валютно-процентные свопы	от 6 до 12 месяцев	фикс.ставка (руб.)/ плав.ставка (долл. США)	5 064	2 407
	от 1 года до 5 лет	фикс.ставка (руб.)/ плав.ставка (долл. США)	563	279
			<u>9 407</u>	

#### 4. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма	Справедли-
			(в рублевом эквиваленте) млн. рублей	вая стоимость млн. рублей
Валютные срочные сделки	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	393	3
	от 3 до 6 месяцев	руб./долл. США	327	2
	от 3 до 6 месяцев	казахские тенге/ долл. США	1 610	(14)
Валютные свопы		казахские тенге/ долл. США	687	(15)
	менее 1 месяца	руб./долл. США	2 618	7
	менее 1 месяца	долл. США/руб.	818	-
	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	2 946	(79)
	от 3 до 6 месяцев	руб./долл. США	2 060	(16)
	от 3 до 6 месяцев	долл. США/руб.	2 060	16
	от 6 до 12 месяцев	руб./долл. США	1 636	(7)
	от 6 до 12 месяцев	долл. США/руб.	966	(12)
	от 1 года до 5 лет	руб./долл. США	8 182	232
Процентные свопы	от 1 до 3 месяцев	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	300	-
	от 3 до 6 месяцев	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	1 500	(3)
Валютно-процентные свопы	от 1 года до 5 лет	фикс.ставка (руб.)/ плав.ставка (долл.)	3 273	110
			<b>224</b>	

#### Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	31 декабря 2014 года млн. рублей	31 декабря 2013 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	8 987	346
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	583	25
	<b>9 570</b>	<b>371</b>

#### Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	31 декабря 2014 года млн. рублей	31 декабря 2013 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	-	85
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	163	62
	<b>163</b>	<b>147</b>

## 5. Внебалансовые обязательства

### Обязательства кредитного характера

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	19 581	30 832
Гарантии предоставленные	13 300	1
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	2 237	2 233
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	1 045	231
	<b>36 163</b>	<b>33 297</b>

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

## 6. Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)», в связи с чем сравнительные данные не представлены. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, 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 бухгалтерского учёта контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

## 6. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	<b>2014 года</b> <b>млн. рублей</b>
Уставный капитал	5 775
Эмиссионный доход	227
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	43
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	43 796
Нематериальные активы	(185)
Отрицательная величина добавочного капитала	(2 162)
<b>Всего базового капитала</b>	<b>47 494</b>
Добавочный капитал	-
<b>Всего основного капитала</b>	<b>47 494</b>
Прибыль за год (неаудированная)	1 016
Субординированный займ	24 422
Нереализованная прибыль от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	804
<b>Всего дополнительного капитала</b>	<b>26 242</b>
<b>Всего собственного капитала</b>	<b>73 736</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	
Кредитный риск	338 341
II - группа риска	1 382
III - группа риска	78
IV - группа риска	158 656
Активы, с увеличенным кредитным риском	163 161
Финансовый инструменты	7 706
Кредитные внебалансовые обязательства	7 358
Операционный риск	123 674
Рыночный риск	23 206
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>485 221</b>
<b>Норматив достаточности базового капитала (%)</b>	<b>9,8%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала (%)</b>	<b>9,8%</b>
<b>Норматив достаточности собственного капитала (%)</b>	<b>15,2%</b>

В течении 2013 года Группа поддерживала достаточность капитала выше минимального уровня в 10% в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». По состоянию на 31 декабря 2013 года этот уровень составил 15,2%.

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

## 6. Управление капиталом (продолжение)

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>308 878</b>	<b>333 241</b>
Капитал I уровня	52 648	55 196
Капитал II уровня	22 763	22 992
<b>Всего капитала</b>	<b>75 411</b>	<b>78 188</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала I уровня</b>	<b>17,0%</b>	<b>16,6%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>24,4%</b>	<b>23,5%</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Председатель Правления  
 Ю.Н. Андреев



Финансовый директор  
 И.В. Коликова