

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 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
Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	12
Управление капиталом	46
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	48
Информация о политике и практике вознаграждения	49
Приложение 1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по форме 0409808	56
Приложение 2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по форме 0409813	71
Приложение 3. Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	74
Приложение 4. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав	77

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 (%)	
		2016	2015
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2016	2015
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Центр Бонусных Операций"*	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
ООО "ХК Финанс"	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже
ООО "ХК Финанс" № 2**	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже

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

В конце 2016 года Группа перестала контролировать ООО "ХК Финанс". Выбытие дочерней компании не оказало существенного влияния на Консолидированную Финансовую отчетность Группы.

() По состоянию на 31 декабря 2016 ООО "Центр Бонусных Операций" находилось в процессе ликвидации. По состоянию на 1 марта 2017 ООО "Центр Бонусных Операций" было ликвидировано.*

*(**) ООО "ХК Финанс" № 2 было ликвидировано 25 апреля 2017 года.*

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2016	2015
ООО "Эквивалент Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	25,00

1. Описание Группы (продолжение)

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

Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 253 банковских офиса, 3 691 кредитный офис, 75 региональных центров, 2 представительства, более 90 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2016 года сеть банкоматов включала 723 банкомата и платежных терминала на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 7 679 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 214 почтовых отделений и 393 банкомата и платежных терминала на территории страны.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

1. Описание Группы (продолжение)

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

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

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

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

Данная консолидированная информация составлена на основе консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("Консолидированная финансовая отчетность"), подписанной 28 февраля 2017 года, и содержит оценки, представленные в указанной консолидированной финансовой отчетности, если иное не указано в настоящем документе. Консолидированная информация подлежит опубликованию на сайте Банка по адресу www.homecredit.ru/inv/disclosure/risk.php.

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

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке
 за 2016 год

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Процентные доходы	47 223	61 415
Процентные расходы	<u>(18 424)</u>	<u>(30 889)</u>
Чистый процентный доход	28 799	30 526
Комиссионные доходы	13 347	14 514
Комиссионные расходы	<u>(2 318)</u>	<u>(2 690)</u>
Чистый комиссионный доход	11 029	11 824
Чистый прочий операционный (расход)/доход	<u>(431)</u>	<u>1 324</u>
Операционные доходы	39 397	43 674
Резервы под обесценение кредитов	(11 040)	(33 509)
Резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов	(60)	(216)
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва прочих активов	(45)	1
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(18 536)</u>	<u>(20 489)</u>
Операционные расходы	(29 681)	(54 213)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	9 716	(10 539)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	<u>(1 971)</u>	<u>1 725</u>
Чистая прибыль/(убыток) за год	<u>7 745</u>	<u>(8 814)</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет о совокупном доходе
за 2016 год

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Чистая прибыль/(убыток) за год, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке	<u><u>7 745</u></u>	<u><u>(8 814)</u></u>
Прочие компоненты совокупного дохода, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(261)	(218)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	356	245
Резерв по хеджированию денежных потоков:		
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	200	(1 087)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(237)	458
Влияние изменения валютных курсов	<u>(1 131)</u>	<u>(2 740)</u>
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога	<u><u>(1 073)</u></u>	<u><u>(3 342)</u></u>
Всего совокупный доход/(убыток) за год	<u><u>6 672</u></u>	<u><u>(12 156)</u></u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы						Нераспределенная прибыль	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			
Остаток на 1 января 2015 года	4 406	10 631	(113)	666	2 915	34 143	52 648	
Чистый убыток за период	-	-	-	-	-	(8 814)	(8 814)	
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:								
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(218)	-	-	-	(218)	
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	245	-	-	-	245	
Резерв по хеджированию денежных потоков:								
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	(1 087)	-	-	(1 087)	
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	458	-	-	458	
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(2 740)	-	(2 740)	
Всего совокупный убыток за период	-	-	27	(629)	(2 740)	(8 814)	(12 156)	
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(838)	(838)	
Остаток на 31 декабря 2015 года	4 406	10 631	(86)	37	175	24 491	39 654	

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

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

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск 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 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(г) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 2016 года.

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

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

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

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

(i) *Денежные средства и их эквиваленты*

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	7 024	6 539
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	6 829	8 603
Денежные средства в кассе	4 429	9 207
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	2 950	5 173
Счета и депозиты в НБ РК	1 890	-
Счета и депозиты в ЦБ РФ	-	3 000
Счет типа "Ностро" в НБ РК	-	978
	<u>23 122</u>	<u>33 500</u>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными. Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа "Ностро".

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

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	4 560	5 887
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	1 655	1 702
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 102	1 176
Обязательные резервы в НБ РК	144	303
	<u>7 461</u>	<u>9 068</u>

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

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

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

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

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

(iii) Кредиты клиентам

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	97 930	114 623
Потребительские кредиты	61 667	54 949
Кредиты по кредитным картам	19 644	30 513
Кредиты корпоративным клиентам	4 346	3 635
Ипотечные кредиты	2 755	4 235
Автокредиты	4	18
Резерв под обесценение	<u>(15 401)</u>	<u>(29 555)</u>
	<u>170 945</u>	<u>178 418</u>

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 73 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 3 года, 71 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте). По состоянию на 31 декабря 2016 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составила 56% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 58%).

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

	2016 год		2015 год	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	169,2	47	181,3	44
Потребительские кредиты	37,2	17	35,0	19

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

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

	2016 год		2015 год	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %
Кредиты наличными денежными средствами	5 479	149	15 271	115
Потребительские кредиты	2 725	129	4 234	109
Кредиты по кредитным картам	2 305	135	6 747	101
Ипотечные кредиты	712	68	687	73
Автокредиты	2	100	7	86
Итого	11 223	137	26 946	110

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. В течение 2016 года Группа не продавала кредиты, не приносящие дохода (2015 год: 16 553 млн. рублей по цене 182 млн. рублей).

В течение 2015 года Группой были проданы связанной стороне непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 10 122 млн. рублей за 10 734 млн. рублей. Доход в сумме 612 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе. В течение 2016 года продажи непросроченных кредитов Группой не осуществлялись.

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к) годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. 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 8-9% 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 применения 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.

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные. Если заемщик не соблюдает пересмотренные условия, то кредит учитывается в той же категории активов, что и до пересмотра условий. По состоянию на 31 декабря 2016 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 5 353 млн. рублей (31 декабря 2015 года: 5 795 млн. рублей).

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

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 1 709 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1 784 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты наличными денежными средствами с балансовой стоимостью 6 286 млн. рублей были проданы компании Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными денежными средствами. 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. В ноябре 2016 года облигации, обеспеченные кредитами наличными денежными средствами, были полностью погашены по номиналу.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2016, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	17 604	4 606	6 839	500	6	-	29 555
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	4 422	2 992	3 242	247	(5)	142	11 040
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	3 922	799	816	41	6	-	5 584
Списания	(17 577)	(4 791)	(7 787)	(303)	(5)	-	(30 463)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(215)	(95)	(5)	-	-	-	(315)
Остаток по состоянию на 31 декабря	8 156	3 511	3 105	485	2	142	15 401

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

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто- креди- ты	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	32 133	6 198	9 234	308	11	47 884
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	19 401	4 745	9 088	276	(1)	33 509
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	2 404	655	739	27	3	3 828
Списания	(35 527)	(6 729)	(12 209)	(111)	(7)	(54 583)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(807)	(263)	(13)	-	-	(1 083)
Остаток по состоянию на 31 декабря	17 604	4 606	6 839	500	6	29 555

(iv) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги		
Не обремененные залогом	21 602	22 240
	21 602	22 240

(v) Внебалансовые обязательства кредитного характера

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

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	14 905	17 217
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	3 152	2 717
Гарантии предоставленные	-	500
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	6	20
	18 063	20 454

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

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

(vi) Анализ по сегментам

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

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

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

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

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

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

Операционные сегменты

млн. рублей	Кредиты				Всего
	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты по наличными денежными средствами	Прочие сегменты	
Год окончившийся 31 декабря 2016 года					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	11 054	6 334	25 715	4 120	47 223
Комиссионные доходы	4 359	2 078	4 660	1 862	12 959
Межсегментные доходы	-	-	-	13 729	13 729
Всего доходов	15 413	8 412	30 375	19 711	73 911
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(18 424)	(18 424)
Межсегментные процентные расходы	(2 237)	(2 109)	(8 753)	-	(13 099)
Межсегментные прочие операционные расходы	(97)	(118)	(415)	-	(630)
Комиссионные расходы	(43)	(716)	(91)	(100)	(950)
Чистые прочие операционные доходы	-	-	-	(799)	(799)
Резервы под обесценение	(2 992)	(3 242)	(4 422)	(384)	(11 040)
Всего расходов	(5 369)	(6 185)	(13 681)	(19 707)	(44 942)
Прибыль по сегментам	10 044	2 227	16 694	4	28 969

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

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты	Прочие сегменты	Всего
			наличными денежными средствами		
Год окончившийся 31 декабря 2015 года					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	9 627	9 938	36 047	5 803	61 415
Комиссионные доходы	5 016	2 888	5 375	909	14 188
Межсегментные доходы	-	-	-	26 886	26 886
Всего доходов	14 643	12 826	41 422	33 598	102 489
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(30 889)	(30 889)
Межсегментные процентные расходы	(3 327)	(3 406)	(20 025)	-	(26 758)
Межсегментные прочие операционные (расходы)/ доходы	(75)	94	(147)	-	(128)
Комиссионные расходы	(116)	(823)	(405)	(69)	(1 413)
Чистые прочие операционные доходы	396	-	304	692	1 392
Резервы под обесценение	(4 745)	(9 088)	(19 401)	(275)	(33 509)
Всего расходов	(7 867)	(13 223)	(39 674)	(30 541)	(91 305)
Прибыль/(убыток) по сегментам	6 776	(397)	1 748	3 057	11 184
Активы сегментов					
млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	58 156	16 539	89 774	41 782	206 251
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	50 343	23 674	97 019	56 812	227 848

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

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

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Выручка по сегментам	73 911	102 489
Межсегментная выручка	(13 729)	(26 886)
Нераспределенные комиссионные доходы	<u>388</u>	<u>326</u>
Всего выручки	<u>60 570</u>	<u>75 929</u>

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

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию	28 969	11 184
Нераспределенные комиссионные доходы	388	326
Нераспределенные комиссионные расходы	(1 368)	(1 277)
Нераспределенный прочий операционный доход/(расход)	368	(68)
Нераспределенные убытки от обесценения	(105)	(215)
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(18 536)</u>	<u>(20 489)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	<u>9 716</u>	<u>(10 539)</u>

Выверка активов сегментов по отношению к общим активам приведена ниже:

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Всего активов сегментов	206 251	227 848
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	15 654	22 116
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	1 247	1 479
Основные средства и нематериальные активы	7 799	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	127	163
Инвестиции в зависимую компанию	138	121
Требования по налогу на прибыль	4 818	5 915
Прочие активы	<u>1 557</u>	<u>1 446</u>
Всего активов	<u>237 591</u>	<u>267 923</u>

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

Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
Год окончившийся				
31 декабря 2016 года				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	39 911	7 312	-	47 223
Комиссионные доходы	9 896	3 451	-	13 347
Межсегментные доходы	505	-	(505)	-
Всего доходов	50 312	10 763	(505)	60 570
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(16 693)	(1 731)	-	(18 424)
Межсегментные процентные расходы	-	(505)	505	-
Межсегментные чистые прочие операционные доходы/(расходы)	(219)	(215)	-	(434)
Комиссионные расходы	(2 071)	(247)	-	(2 318)
Чистые прочие операционные доходы	2 287	265	(2 549)	3
Резервы под обесценение	(10 948)	(197)	-	(11 145)
Общехозяйственные и административные расходы	(14 657)	(3 879)	-	(18 536)
Всего расходов	(42 301)	(6 509)	(2 044)	(50 854)
Прибыль до налогообложения	8 011	4 254	(2 549)	9 716
Расход по налогу на прибыль	(1 111)	(860)	-	(1 971)
Прибыль за год	6 900	3 394	(2 549)	7 745

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

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
Год окончившийся				
31 декабря 2015 года				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	52 248	9 167	-	61 415
Комиссионные доходы	9 822	4 692	-	14 514
Межсегментные доходы	208	-	(208)	-
Всего доходов	62 278	13 859	(208)	75 929
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(29 125)	(1 764)	-	(30 889)
Межсегментные процентные расходы	-	(201)	201	-
Межсегментные комиссионные расходы	-	(7)	7	-
Межсегментные чистые прочие операционные доходы/(расходы)	289	(47)	-	242
Комиссионные расходы	(2 348)	(342)	-	(2 690)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	3 825	(876)	(1 867)	1 082
Резервы под обесценение	(30 923)	(2 801)	-	(33 724)
Общехозяйственные и административные расходы	(16 052)	(4 437)	-	(20 489)
Всего расходов	(74 334)	(10 475)	(1 659)	(86 468)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(12 056)	3 384	(1 867)	(10 539)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	2 703	(978)	-	1 725
(Убыток)/прибыль за год	(9 353)	2 406	(1 867)	(8 814)
Активы сегментов				
млн. рублей				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	213 327	26 040	(1 776)	237 591
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	249 131	25 266	(6 474)	267 923

(д) Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

(i) Риск изменения курса долевого финансового инструмента

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

Риск изменения курса акций для Группы является несущественным, поскольку портфель долевого ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(ii) Риск изменения курса долговых финансовых инструмента

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

Риск изменения курса долговых финансовых инструментов для Группы является умеренным, ввиду доли таких инструментов в активах Группы (обычно, 5-10%). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года открытые позиции по долговому финансовым инструментам составляли 21 602 млн. рублей и 22 240 млн. рублей соответственно.

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

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

(iii) Риск изменения процентных ставок

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

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

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

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	2016 год					Всего	Эффективная процентная ставка	2015 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	
Процентные финансовые активы														
<i>Процентные финансовые активы в рублях</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	10,4%	889	-	-	-	-	889	10,7%	9 539	-	-	-	-	9 539
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15,0%	-	10	-	-	-	10	18,0%	-	2	-	-	-	2
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	18,4%	1 271	-	-	-	-	1 271	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	25,2%	33 808	59 338	31 528	18 001	2 149	144 824	26,5%	21 313	47 391	30 842	52 083	676	152 305
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,0%	3 599	6 910	-	-	-	10 509	12,9%	2 773	10 821	-	-	-	13 594
<i>Процентные финансовые активы в долларах США</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	2,8%	6 317	-	-	-	-	6 317	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7,0%	-	-	4 550	-	-	4 550	5,5%	-	5 885	-	-	-	5 885
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	8,0%	72	68	91	2 702	-	2 933	8,0%	89	82	109	3 355	-	3 635
Кредиты физическим лицам	11,8%	96	132	106	79	126	539	11,6%	71	201	246	613	556	1 687
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,7%	1 310	9 783	-	-	-	11 093	5,4%	5 187	3 459	-	-	-	8 646
<i>Процентные финансовые активы в казахских тенге</i>														
Денежные средства и их эквиваленты	11,0%	1 890	-	-	-	-	1 890	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам														
Кредиты физическим лицам	36,6%	6 050	9 614	4 127	1 587	-	21 378	34,1%	6 237	9 020	4 207	1 327	-	20 791

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

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

млн. рублей	Эффективная процентная ставка	2016 год					Всего	Эффективная процентная ставка	2015 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	
Процентные финансовые обязательства														
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	9,1%	3 040	4 967	-	-	-	8 007
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	10,0%	702	1 913	400	-	-	3 015	11,9%	195	2 090	360	-	-	2 645
Текущие счета и депозиты клиентов	9,6%	34 427	76 080	12 690	4 587	-	127 784	13,4%	65 781	55 042	28 704	-	-	149 527
<i>Процентные финансовые обязательства в долларах США</i>														
Субординированные займы	10,2%	-	451	23 828	-	-	24 279	10,3%	-	596	-	31 145	-	31 741
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2,2%	795	-	-	-	-	795	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1,7%	1 654	2 489	90	-	-	4 233	4,2%	1 776	3 936	493	-	-	6 205
<i>Процентные финансовые обязательства в евро</i>														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	2,0%	-	11	-	-	-	11
Текущие счета и депозиты клиентов	0,9%	705	924	12	-	-	1 641	3,1%	845	1 739	68	-	-	2 652
<i>Процентные финансовые обязательства в казахских тенге</i>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,3%	45	-	-	1 212	-	1 257	10,1%	53	1 508	-	1 428	-	2 989
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17,8%	211	2 410	272	-	-	2 893	20,6%	336	109	-	-	-	445
Текущие счета и депозиты клиентов	15,7%	1 894	6 480	2 620	5	-	10 999	9,8%	200	2 261	643	-	-	3 104
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		4 438	(11 735)	18 438	13 414	2 149	26 704		(35 391)	(3 885)	1 778	52 083	676	15 261
в долларах США		5 346	7 043	(19 171)	2 781	126	(3 875)		3 571	5 095	(138)	(27 177)	556	(18 093)
в евро		(705)	(924)	(12)	-	-	(1 641)		(845)	(1 750)	(68)	-	-	(2 663)
в казахских тенге		5 790	724	1 235	370	-	8 119		5 648	5 142	3 564	(101)	-	14 253

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2016 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	2015 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	(198)	(382)
1% уменьшение ставок	198	382
В долларах США		
1% увеличение ставок	83	69
1% уменьшение ставок	(83)	(69)
В казахских тенге		
1% увеличение ставок	43	18
1% уменьшение ставок	(43)	(18)

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 2016 года и 31 декабря 2015 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	2016 год Эффект на капитал млн. рублей	2015 год Эффект на капитал млн. рублей
1% увеличение ставок	(157)	(78)
1% уменьшение ставок	157	78

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

(iv) Валютный риск

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря представлена следующим образом:

млн. рублей	2016 год					2015 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	7 011	1 790	11 972	2 349	23 122	3 687	2 997	26 627	189	33 500
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 182	33	1 113	133	7 461	7 547	40	1 178	303	9 068
Кредиты клиентам	3 472	-	146 095	21 378	170 945	5 322	-	152 305	20 791	178 418
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	22	-	22	-	-	8 217	-	8 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 093	-	10 509	-	21 602	8 646	-	13 594	-	22 240
Основные средства и нематериальные активы	-	-	6 560	1 239	7 799	-	-	7 570	1 265	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	127	-	127	-	-	163	-	163
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	138	-	138	-	-	121	-	121
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	296	16	312
Требования по отложенному налогу	-	-	4 782	36	4 818	-	-	5 603	-	5 603
Прочие активы	36	29	1 115	377	1 557	40	32	1 090	284	1 446
Всего активов	27 794	1 852	182 433	25 512	237 591	25 242	3 069	216 764	22 848	267 923

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

млн. рублей	2016 год					2015 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 257	1 257	-	-	8 007	2 989	10 996
Субординированные займы	24 279	-	-	-	24 279	31 741	-	-	-	31 741
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	795	21	3 263	2 894	6 973	-	26	2 911	453	3 390
Текущие счета и депозиты клиентов	4 294	1 664	137 247	12 478	155 683	8 518	2 743	161 826	5 070	178 157
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-	39	39	-	-	244	-	244
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	227	109	336	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-	-	33	33
Прочие обязательства	16	56	4 203	952	5 227	140	82	2 840	646	3 708
Всего обязательств	29 384	1 741	144 940	17 729	193 794	40 399	2 851	175 828	9 191	228 269
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	1 581	(11)	(358)	(1 394)	(182)	15 105	-	(1 319)	(6 406)	7 380
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря	(9)	100	37 135	6 389	43 615	(52)	218	39 617	7 251	47 034

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 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США, евро и казахского тенге по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2016 год	2015 год
	Эффект на	Эффект на
	чистую	чистую
	прибыль/	прибыль/
	капитал	капитал
	млн. рублей	млн. рублей
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(1)	(4)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	1	4
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	8	17
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(8)	(17)
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	512	211
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	(512)	(211)

(е) Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

млн. рублей	2016 год						Всего	2015 год						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		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	
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	23 126	-	-	-	-	-	23 126	33 524	-	-	-	-	-	33 524
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	11	5 036	-	2 901	7 948	-	-	6 072	-	-	3 181	9 253
Кредиты клиентам	19 325	31 268	84 482	72 587	3 217	-	210 879	18 440	36 166	100 888	74 585	1 588	-	231 667
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	22	-	-	-	-	22	382	7 776	170	23	-	-	8 351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 509	1 687	17 226	-	-	-	22 422	376	7 700	15 061	-	-	-	23 137
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 799	7 799	-	-	-	-	-	8 835	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	127	-	-	-	127	-	-	163	-	-	-	163
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	138	138	-	-	-	-	-	121	121
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312	-	-	-	312
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	4 818	4 818	-	-	-	-	2 931	2 672	5 603
Прочие активы	216	79	1 228	34	-	-	1 557	141	81	1 224	-	-	-	1 446
Всего активов	46 176	33 056	103 074	77 657	3 217	15 656	278 836	52 863	51 723	123 890	74 608	4 519	14 809	322 412

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

млн. рублей	2016 год							2015 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
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59	59	1 390	-	-	1 508	34	3 209	6 943	1 779	-	-	11 965
Субординированные займы	-	-	2 349	26 054	-	-	28 403	-	-	3 089	36 767	-	-	39 856
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 640	346	4 709	778	-	-	7 473	449	384	2 394	418	-	-	3 645
Текущие счета и депозиты клиентов	38 490	11 822	91 112	22 805	-	-	164 229	61 582	24 354	67 016	35 323	-	-	188 275
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	39	-	-	-	39	38	88	125	-	-	-	251
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	336	-	-	-	336	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	33
Прочие обязательства	1 149	2 784	1 092	202	-	-	5 227	2 263	853	592	-	-	-	3 708
Всего обязательств	41 279	15 011	99 696	51 229	-	-	207 215	64 366	28 888	80 159	74 287	-	33	247 733
Чистая балансовая позиция	4 897	18 045	3 378	26 428	3 217	15 656	71 621	(11 503)	22 835	43 731	321	4 519	14 776	74 679
Безотзывные обязательства кредитного характера *	3 152	6	-	-	-	-	3 158	2 717	20	-	-	-	-	2 737
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	500	-	-	-	-	500
Чистая внебалансовая позиция	3 152	6	-	-	-	-	3 158	2 717	520	-	-	-	-	3 237
Чистая кумулятивная позиция	1 745	19 784	23 162	49 590	52 807	68 463	(14 220)	8 095	51 826	52 147	56 666	71 442	-	78 916

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

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

(ж) Операционный риск

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

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

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

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

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

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

(з) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночной котировки в размере 97,3% от номинала для облигаций, номинированных в тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 103,17-103,39% 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 ставкам 22,0-23,5%
- Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 12,5%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,6% в рублях и 7,0% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,3% в рублях и 11,0% в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,0% в рублях, 1,5-5,0% в долларах США, 0,5% в евро и 5,4-15,3% 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:

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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

млн. рублей	Уровни иерархии справедливой стоимости		Всего
	Уровень 1	Уровень 2	
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	22	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 734	3 868	21 602
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	39	39

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

млн. рублей	Уровни иерархии справедливой стоимости		Всего
	Уровень 1	Уровень 2	
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	8 217	8 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 240	-	22 240
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	244	244

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

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

(и) Производные финансовые инструменты

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

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Валютные свопы	менее 1 месяца	руб./долл. США	370	-
	менее 1 месяца	долл. США/руб.	2	-
	менее 1 месяца	евро/руб. казахские тенге/	12	-
Процентные свопы	от 6 до 12 месяцев	долл. США фикс. ставка/	1 232	(39)
	от 1 до 3 месяцев	плав. ставка (руб.)	4 000	22
				(17)
Итого производные финансовые инструменты				(17)

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

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

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

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

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

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

Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	-	7 628
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	22	589
	22	8 217

Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	39	244
	39	244

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

4. Управление капиталом

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

4. Управление капиталом (продолжение)

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)". По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 4,5%, 6,0% и 8%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 5,0%, 6,0% и 10%, соответственно).

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

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

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2016 года согласно форме 0409808 представлен в Приложении 1 к настоящему отчету. Суммарно, основные показатели по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены в таблице ниже:

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	413 919	415 441
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	413 813	415 441
Базовый капитал	32 921	34 222
Основной капитал	32 921	34 222
Дополнительный капитал	23 457	26 032
Всего	56 378	60 254
Норматив достаточности базового капитала H20.1	8,0%	8,2%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	8,0%	8,2%
Норматив достаточности капитала H20.0	13,6%	14,5%

Доля собственных средств участников Группы в собственных средствах Группы:

	2016 год		2015 год	
	Собствен- ные средства млн. рублей	Доля %	Собствен- ные средства млн. рублей	Доля %
Банк	53 502	95	54 485	90
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	5 656	10	6 955	12
Компании специального назначения	105	-	132	-
Консолидационные корректировки (+,-)	(2 885)	(5)	(1 318)	(2)
Итого	56 378	100	60 254	100

4. Управление капиталом (продолжение)

Соотношение основного капитала и собственных средств Группы и крупных участников:

	2016 год	2015 год
Группа	0,584	0,568
Банк	0,604	0,522
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	0,394	0,675

Дефицит собственных средств участников Группы:

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Компании специального назначения	23	629

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

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

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	227 507	233 969
Капитал I уровня	43 797	39 654
Капитал II уровня	17 777	17 287
Всего	61 574	56 941
Коэффициент достаточности капитала I уровня	19,3%	16,9%
Коэффициент достаточности капитала	27,1%	24,3%

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

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

Сведения об обязательных нормативах по форме 0409813 приведены в Приложении 2 к настоящему отчету. Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается на уровне Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с п.7 Порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409813 Указания ЦБ РФ №2332-У.

6. Информация о политике и практике вознаграждения

(а) Политика в сфере оплаты труда

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

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

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

Политика в сфере оплаты труда может быть пересмотрена в зависимости от изменения условий и результатов деятельности, в том числе в связи с изменениями стратегии Группы и отдельно участников Группы, характера и масштабов их деятельности, уровня принимаемых рисков, а также в связи с изменением законодательства, но не реже одного раза в два года. В декабре 2016 года политика была пересмотрена - скорректированы количественные и качественные показатели, характеризующие уровень принимаемых Банком рисков, дополнены категории премирования.

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

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

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

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

В состав Комитета по вознаграждениям входят: Вице-президент по управлению персоналом, Финансовый Директор и Председатель Совета Директоров. За отчетный период проведено 3 заседания Комитета по вознаграждениям.

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

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

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

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

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

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

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости. В отчетном периоде было проведено 17 заседаний.

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

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

- члены Правления Банка (в количестве 6 человек),
- и иные Работники, уполномоченные Председателем Правления для решения вопросов, связанных с принятием рисков в соответствии с внутренними регламентами Банка (в количестве 14 человек).

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

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

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

(г) Сведения о порядке и системе вознаграждения

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

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

Способ учета текущих и будущих рисков при определении вознаграждения

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

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

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

Система оплаты труда работников особых категорий

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

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

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

(д) Сведения о суммах вознаграждений и прочая информация

За 2016 год Совет Директоров Банка провел 4 заседания, касающихся вопросов вознаграждения (2015 год: 5 заседаний). Размер вознаграждения членам Совета Директоров за 2016 год составил 150,1 млн. руб. (2015 год: 44,8 млн. руб.).

6. Информация о политике и практике вознаграждения (продолжение)

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

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Члены исполнительных органов		
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	6	-
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный год (фиксированная и нефиксированная) по отсроченной и не отсроченной частям к выплате наличными денежными средствами:		
(а) фиксированная часть	154,0	137,8
(б) нефиксированная часть	379,8	54,9
- отсроченная часть	95,3	-
- неотсроченная часть	284,5	54,9
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

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

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Иные работники, принимающие риски		
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	15	-
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный год (фиксированная и нефиксированная) по отсроченной и не отсроченной частям к выплате наличными денежными средствами:		
(а) фиксированная часть	159,5	170,5
(б) нефиксированная часть	255,2	60,7
- отсроченная часть	62,3	-
- неотсроченная часть	192,9	60,7
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

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

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Работники, управляющие рисками		
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	6	2
Количество и сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных в течение отчетного периода	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения к выплате наличными денежными средствами, а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный год (фиксированная и нефиксированная) по отсроченной и не отсроченной частям к выплате наличными денежными средствами:		
(а) фиксированная часть	48,7	42,6
(б) нефиксированная часть	67,8	16,2
- отсроченная часть	13,8	-
- неотсроченная часть	54,0	16,2
Заранее не установленные и установленные корректировки отсроченного и удержанного вознаграждения работников, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-	-

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова



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

на 01 января 2017 года

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	не применимо	4 399 659	не применимо
1.1.	обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	не применимо	4 399 659	не применимо
1.2.	привилегированными акциями			не применимо		не применимо
2	Нераспределенная прибыль:		32 967 101	не применимо	34 688 513	не применимо
2.1.	прошлых лет		29 008 308	не применимо	44 472 983	не применимо
2.2.	отчетного года		3 958 793	не применимо	9 784 470	не применимо
3	Резервный фонд		43 207	не применимо	43 207	не применимо
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1+/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		37 409 473	не применимо	39 131 379	не применимо
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		828 213	552 142	498 516	747 774
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	768 509	1 152 764
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		130 155	26 661	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		64 726	40 727	0	0

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		20 771	13 847	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		40 320	26 880	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 883 120	29 934	2 860 911	34 037
26.1.	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
27	Отрицательная величина добавочного капитала		582 076	не применимо	781 813	не применимо
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итогов: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		4 488 290	не применимо	4 909 749	не применимо
29	Базовый капитал, итогов (строка 6 – строка 28)		32 921 183	не применимо	34 221 630	не применимо
	Источники добавочного капитала:					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход всего, в том числе:		0	не применимо	0	не применимо
31	классифицируемые как капитал		0	не применимо	0	не применимо
32	классифицируемые как обязательства		0	не применимо	0	не применимо
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итогов: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	не применимо	0	не применимо
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		582 076	не применимо	781 813	не применимо
41.1.	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		582 076	не применимо	781 813	не применимо
41.1.1	нематериальные активы		552 142	не применимо	747 774	не применимо
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	не применимо	0	не применимо
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	не применимо	2	не применимо

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		29 934	не применимо	34 037	не применимо
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	не применимо	0	не применимо
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	не применимо	0	не применимо
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		582 076	не применимо	781 813	не применимо
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		0	не применимо	0	не применимо
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		32 921 183	не применимо	34 221 630	не применимо
	Источники дополнительного капитала:					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		13 774 701	не применимо	14 576 540	не применимо
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		9 682 449	не применимо	11 455 220	не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		23 457 150	не применимо	26 031 760	не применимо
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	не применимо	0	не применимо
56.1.	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	не применимо	0	не применимо
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	не применимо	0	не применимо
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	не применимо	0	не применимо
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	не применимо	0	не применимо
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	не применимо	0	не применимо

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	не применимо	0	не применимо
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	не применимо	0	не применимо
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	не применимо	0	не применимо
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		23 457 150	не применимо	26 031 760	не применимо
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		56 378 333		60 253 390	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :					
60.1.	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	не применимо	0	не применимо
60.2.	необходимые для определения достаточности базового капитала		413 476 173	не применимо	415 441 340	не применимо
60.3.	необходимые для определения достаточности основного капитала		413 476 173	не применимо	415 441 340	не применимо
60.4.	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		413 582 386	не применимо	415 441 340	не применимо
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		7,96%	не применимо	8,24%	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)		7,96%	не применимо	8,24%	не применимо
63	Достаточность собственных средств(капитала) (строка 59:строка 60.4)		13,63%	не применимо	14,50%	не применимо
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,625%	не применимо		не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625%	не применимо		не применимо
66	антициклическая надбавка		0	не применимо		не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		0	не применимо		не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1,96%	не применимо		не применимо
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,50%	не применимо	5%	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		6%	не применимо	6%	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8%	не применимо	10%	не применимо
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	не применимо	0	не применимо
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	не применимо	0	не применимо
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3 244 572	не применимо	897 501	не применимо

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			не применимо		не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			не применимо		не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			не применимо		не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			не применимо		не применимо

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		12 078 719	12 078 719	0	21 980 509	21 980 509	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		12 078 719	12 078 719	0	21 980 509	21 980 509	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 364 989	2 364 989	472 998	3 596 018	3 596 018	719 204
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		1 943 976	1 943 976	388 795	2 532 266	2 532 266	506 453
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		52	52	26	75	75	38
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		52	52	26	75	75	38
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		152 817 836	139 868 218	139 868 218	178 498 197	154 858 707	154 858 707
1.4.1	кредиты физическим лицам		131 073 711	118 797 897	118 797 897	156 230 345	133 527 393	133 527 393
1.4.2	средства в кредитных организациях		3 282 317	3 282 317	3 282 317	10 117 454	10 117 454	10 117 454
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными к-тами риска всего, в том числе:		900 911	900 911	45 046	8 030 540	8 030 540	401 527
2.1.1	ипотечные ссуды с к-том риска 50%		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с к-том риска 70%		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		900 911	900 911	45 046	8 030 540	8 030 540	401 527
2.2	с повышенными к-тами риска, всего:		16 610 717	13 691 363	22 811 620	16 184 326	14 501 629	21 100 027
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		671 807	581 217	639 339	1 757 785	1 428 910	1 571 801
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 204 769	767 763	998 092	680 513	616 766	801 796
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		11 123 527	9 731 769	14 597 654	13 741 028	12 450 953	18 676 430
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2 605 614	2 605 614	6 514 035	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		5 000	5 000	62 500	5 000	5 000	50 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		46 730 678	42 314 408	55 332 969	33 971 137	27 978 947	49 972 013
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		16 055 856	13 525 910	18 936 274	24 579 662	21 079 113	29 510 758
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		489 424	330 183	561 311	1 610 699	1 038 238	1 765 005
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		141 378	85 903	171 806	867 364	487 363	974 726
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 554 400	1 965 674	5 897 023	5 890 935	4 841 291	14 523 873
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		212 160	146 764	880 584	1 022 477	532 942	3 197 651
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		34 675 493	34 620 902	0	46 408 473	46 334 500	200 000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	500 000	500 000	200 000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		34 675 493	34 620 902	0	45 908 473	45 834 500	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		29 931	X	29 931	6 467 147	X	6 467 147

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		13 328 795	13 043 877
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		266 575 895	260 877 546
6.1.1	чистые процентные доходы		166 933 727	162 314 555
6.1.2	чистые непроцентные доходы		99 642 168	98 562 991
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		29 717 869	16 306 958
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1 940 198	828 907
7.1.1	общий		200 004	119 604
7.1.2	специальный		1 740 194	709 303
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		437 232	475 650
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Код формы по ОКУД 0409808

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+) /снижение(-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	19 020 853	-12 314 748	31 335 601
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17 759 842	-12 697 526	30 457 368
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 206 420	411 315	795 105
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	54 591	-28 537	83 128
1.4	под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс.руб.		32 921 183	31 099 941	29 692 277	29 632 681
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		255 041 527	242 830 153	246 382 376	227 307 900
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		12,9	12,8	12,1	13,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Eurasia Capital S.A.	Eurasia Capital S.A.	Home Credit B.V.	Home Credit International a.s.
2	Идентификационный номер инструмента	B104488	B104488	34126597	60192666
3	Применимое право	Соединенное Королевство (826)	Соединенное Королевство (826)	Россия (643)	Россия (643)
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Базовый капитал	Базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	Не соответствует	Дополнительный капитал	Не применимо	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Субординированный кредит	Субординированный кредит	Доли в УК	Доли в УК
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	9 682 449	8 915 956	4 172 660	340
9	Номинальная стоимость инструмента, в тыс ед. валюты	229 378 (USD)	200 000 (USD)	4 172 660 (RUB)	340 (RUB)

номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по дисконтированной и амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.10.2012	17.10.2013	09.08.2005	23.03.2011
12	Наличие срока по инструменту	Срочный	Срочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	24.04.2020	19.04.2021	Без ограничения срока	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Да, при наличии письменного согласия с Банком России	Да, при наличии письменного согласия с Банком России	Не применимо	Не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Дата (даты) не определена	Дата (даты) не определена	Не применимо	Не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Дата (даты) не определена	Дата (даты) не определена	Не применимо	Не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Не применимо	Не применимо
18	Ставка	9.375% годовых до даты рефиксинга процентной ставки (24.04.2018), после даты рефиксинга – % ставка сопоставимых казначейских облигаций (по выбору Расчетного агента) +862.4 б.п	10.50 % годовых до даты рефиксинга процентной ставки (17.04.2019), после даты рефиксинга – % ставка сопоставимых казначейских облигаций (по выбору Расчетного агента) +903 б.п.	Не применимо	Не применимо

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

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

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

на 01 января 2017 года

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,5	8,0	8,2
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6,0	8,0	8,2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8,0	13,6	14,5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800,0	46,3	45,8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25,0	0,0	0,0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	25,0	8,1	7,9

Раздел 2 Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	235 914 035
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются...	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	314
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	3 462 090
7	Прочие поправки	5 714 560
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	233 661 879

Раздел 2 Подраздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
	Риск по балансовым активам	
1	Величина балансовых активов, всего:	249 023 178
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 488 290
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	244 534 888
	Риск по операциям с ПФИ	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	21 627
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	21 627
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	7 022 608
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	314
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	7 022 922
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	-
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	3 462 090
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3 462 090
	Капитал риска	
20	Основной капитал	32 921 183
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	255 041 527
	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	12,91

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	12 504 000	1, 2	15 154 571	
2	Средства в кредитных организациях	1, 2	0	3	0	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	22 000	4	21 627	
3.1	производные финансовые инструменты	4	22 000	4	21 627	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	-	0	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1, 2	18 079 000	6	5 400 367	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	3	170 945 000	6	178 577 828	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	21 602 000	7	23 921 849	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	9, 10	4 818 000	12	3 829 735	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7, 11	1 684 000	14, 13	2 763 249	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	0	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	138 000	0	-	

1	2	3	4	5	6	7
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	6	2 855 000	10	1 323 312	
12.1	гудвил	0	-	11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	6	2 855 000	10	1 323 312	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	10	-	
13	Основные средства и материальные запасы	6	4 944 000	9	4 921 497	
14	Всего активов	12	237 591 000	15	235 914 035	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	0	-	16	-	
16	Средства кредитных организаций	15	6 973 000	17	3 927 856	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	16	155 683 000	18	184 150 365	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	0	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	39 000	19	153 522	
19.1	производные финансовые инструменты	17	39 000	19.1	153 522	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	13	1 257 000	20	1 314 836	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	5 227 000	23	4 242 417	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	18, 19	336 000	21	498 277	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	0	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	0	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	0	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	14	24 279 000	0	0	
24	Резервы на возможные потери	0	-	24	54 591	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	0	-	
26	Всего обязательств	21	193 794 000	24	194 341 864	

1	2	3	4	5	6	7
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22, 23	15 037 000	26	4 173 000	
27.1	базовый капитал	22, 23	15 037 000	26	4 173 000	
27.2	добавочный капитал	0	0	26	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	29 707 000	33	37 030 332	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 25, 26	-947 000	29, 30, 31, 32, 34	368 839	
30	Всего источников собственных средств	28	43 797 000	(36 - 35)	41 572 171	

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

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

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	4 173 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 173 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	4 399 165
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	36	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	13 774 701
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17,18	188 078 221	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	30	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	51	23 457 150
2.2.1				субординированные кредиты	X	18 598 405

1	2	3	4	5	6	7
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 244 809	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	828 213	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	828 213
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	552 142	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	552 142
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	3 553 204	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 553 204	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	130 155
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	20.1		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24		X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	4,6,7,9	207 921 781	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	

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