ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

Консолидированная финансовая отчетность ООО «ХКФ Банк» за 2014 год

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее – Банк) и его дочерних обществ (далее совместно – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк".

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 19 июня 1990 года, регистрационный номер 316.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Москве 4 октября 2002 года, регистрационный номер 1027700280937.

Место нахождения аудируемого лица: 125040, город Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

  Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Шеваренков Е.В.

Директор, доверенность от 3 октября 2014 года № 64/14

ЗАО «КПМГ»

11 марта 2015 года

Москва, Российская Федерация

	Примечание	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Процентные доходы	4	74 439	90 509
Процентные расходы	4	(24 855)	(28 199)
Чистый процентный доход		**49 584**	**62 310**
Комиссионные доходы	5	21 254	29 501
Комиссионные расходы	6	(2 872)	(2 822)
Чистый комиссионный доход		**18 382**	**26 679**
Чистый прочий операционный доход	7	1 941	1 307
Операционные доходы		**69 907**	**90 296**
Резервы под обесценение кредитов	8	(48 837)	(47 459)
Резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов	8	(650)	(193)
Резервы под обесценение прочих активов	8	(14)	(3)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(26 230)	(28 166)
Операционные расходы		**(75 731)**	**(75 821)**
(Убыток)/прибыль до налогообложения		**(5 824)**	**14 475**
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	10	1 300	(3 370)
(Чистый убыток)/чистая прибыль за год		**(4 524)**	**11 105**

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 89, была одобрена Правлением Банка 11 марта 2015 года.

И.О. Председателя Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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

И.О. Председателя Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АКТИВЫ	**Примечание**	**2014 год млн. рублей**	**2013 год млн. рублей**
Денежные средства и их эквиваленты	11	33 862	43 323
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	15 372	7 207
Кредиты клиентам	13	244 779	285 913
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	14	9 570	371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	18 120	5 711
Основные средства и нематериальные активы	16	11 234	12 470
Активы, удерживаемые для продажи		390	294
Инвестиции в зависимую компанию		154	163
Требования по отложенному налогу	23	2 542	1 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		823	441
Прочие активы	17	1 894	1 953
ВСЕГО АКТИВОВ		**338 740**	**358 934**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	17 323	39 284
Субординированные займы	19	37 259	23 318
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	38 796	14 057
Текущие счета и депозиты клиентов	21	187 263	221 381
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	22	163	147
Обязательства по отложенному налогу	23	37	-
Прочие обязательства	24	5 251	5 551
Всего обязательств		**286 092**	**303 738**
Капитал			
Уставный капитал		4 406	4 406
Прочие взносы в капитал		10 631	10 631
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(113)	5
Резерв по хеджированию денежных потоков		666	2
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности		2 915	274
Нераспределенная прибыль		34 143	39 878
Всего капитала		**52 648**	**55 196**
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		**338 740**	**358 934**

И.О. Председателя Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Капитал, причитающийся участникам Группы								
млн. рублей	**Устав-ный капитал**	**Прочие взносы в капитал**	**Резерв по пере-оценке финансо-вых активов, име-ющихся в наличии для продажи**	**Резерв хеджирова-ния денежных потоков**	**Накопленный резерв по пере-воду в валюту представления отчетности**	**Нераспре-деленная прибыль**	**Всего**	**Доля неконтро-лирующих участников**	**Всего капитала**
Остаток на 1 января 2013 года	**4 406**	**10 631**	**21**	**(39)**	**-**	**31 804**	**46 823**	**4 511**	**51 334**
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	11 105	11 105	-	11 105
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:									
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(305)	-	-	-	(305)	-	(305)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	289	-	-	-	289	-	289
Резерв по хеджированию денежных потоков:									
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	399	-	-	399	-	399
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	(358)	-	-	(358)	-	(358)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	274	-	274	-	274
Всего совокупного дохода за год	-	-	(16)	41	274	11 105	11 404	-	11 404
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(5 761)	(5 761)	-	(5 761)
Убыток от приобретения доли неконтролирующих участников (Примечание 1)	-	-	-	-	-	(234)	(234)	(451)	(685)
Прибыль от приобретения доли неконтролирующих участников (Примечание 1)	-	-	-	-	-	2 964	2 964	(4 060)	(1 096)
Остаток на 31 декабря 2013 года	**4 406**	**10 631**	**5**	**2**	**274**	**39 878**	**55 196**	**-**	**55 196**

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

И.О. Председателя Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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

	Примечание	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(17 735)	(9 444)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		8 274	769
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	43 323	51 998
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	**33 862**	**43 323**

И.О. Председателя Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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 именуются "Группа".

Зарегистрированный юридический адрес

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

Участники	**Страна регистрации**	**Доля владения (%)**	
		2014	**2013**
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

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

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

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

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

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

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

1. Описание Группы (продолжение)

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

30 января 2015 года Иван Свитек покинул пост Председателя Правления и Юрий Андресов был назначен Исполняющим Обязанности Председателя Правления до тех пор, пока ЦБ РФ не согласует его кандидатуру на должность Председателя Правления.

Основные виды деятельности

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

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

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

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность за 2014 год включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних компаний.

(a) Применяемые стандарты

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б).

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, кроме ДБ АО "Банк Хоум Кредит" так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Функциональной валютой ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является казахский тенге. Российский рубль является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

(г) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Любое условное возмещение, подлежащие выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделке, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(ii) Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Зависимые компании

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включается доля Группы в прибылях и убытках зависимых компаний, рассчитанная по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках зависимой компании превышает долю участия Группы в зависимой компании, указанная доля участия снижается до нуля и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной зависимой компании.

(iv) Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(v) Операции, исключенные в процессе

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности путем снижения стоимости инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(vi) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнскоого предприятия.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(д) Доли неконтролирующих участников

Доли неконтролирующих участников представляют собой собственные средства в дочерней компании, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих участников отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам Группы. Доли неконтролирующих участников в составе прибыли или убытка и общем совокупном доходе отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(е) Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности приводится в следующих примечаниях:
- в отношении признания убытков от обесценения кредитов клиентам - в Примечаниях 3(к) и 13;
- в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - в Примечании 25 (з);
- комиссионные доходы от агентских операций по договорам страхования - в Примечании 3 (п).

(ж) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2014 года:
• *Инвестиционные предприятия* – Поправки к МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других компаниях” и МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (см. (i))
• *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” (см. (ii))
• *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов* – Поправки к МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов” (см. (iii))
• *Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования* – Поправки к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” (см. (iv))
• КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи” (см. (v))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Инвестиционные предприятия

Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(iii) Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов

Поправка вводит требование к детальному раскрытию информации, включая ключевые суждения и уровень иерархии справедливой стоимости, если возмещаемая стоимость оценивалась на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и в отношении актива был признан или восстановлен резерв под обесценение. При этом поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

(iv) Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета операций хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям.

(v) КР МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

КР МСФО (IFRIC) разъясняет, что предприятие должно признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

(з) Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

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

Консолидированная финансовая отчетность 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.

3. Основные принципы учетной политики

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в рубли по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в рубли по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в рублях по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в рубли по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года сложившаяся балансовая стоимость активов и обязательств Группы, по состоянию на 31 декабря 2002 года с учетом поправки на инфляцию, формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает денежные средства в кассе, счета типа "Ностро", дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", срочные депозиты в ЦБ РФ и НБ РК, банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ и НБ РК, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными), либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости
- такой подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы, или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы, имеющие фиксированные или определенные платежи, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; тех, которые в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением кредитов и дебиторской задолженности и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или имеющихся в наличии для продажи.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, а также отражаемых по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль и убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Прибыль и убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в прочем совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства.

Группа прекращает признание финансового обязательства в случае его исполнения, аннулирования или истечения срока.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученного от досрочного погашения обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод переданные активы не прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет и не переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки "РЕПО" и "обратного "РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентом включаются в статьи: "Счета и депозиты банков и других финансовых институтов" или "Текущие счета и депозиты клиентов" в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО".

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статьям: "Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Кредиты клиентам" в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

(viii) Производные финансовые инструменты, операции хеджирования

Группа использует производные финансовые инструменты для применения учета хеджирования в соотсетствии с МСФО (IAS) 39, а также для хеджирования валютного риска и риска изменения процентной ставки. Последние не отвечают требованиям для применения специальных правил учета операций хеджирования, а любые прибыли или убытки по производным финансовым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа начала применять учет операций хеджирования для хеджирования потоков денежных средств от валютных рисков. Для того чтобы отвечать критериям учета в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, операции хеджирования должны быть высокоэффективны. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

При заключении операции хеджирования Группа подтверждает документально взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, описывая природу риска, цель и стратегию хеджирования, а также метод, который будет использоваться для оценки эффективности операции хеджирования.

Также в начале операции хеджирования проводится формальная оценка с целью подтверждения ожидаемой высокой эффективности инструмента хеджирования в отношении компенсации им хеджируемого риска, присущего объекту хеджирования. Эффективность операций хеджирования оценивается на ежемесячной основе. Операция хеджирования считается высокоэффективной в случае, если ожидаемая компенсация изменений справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, находится в диапазоне от 80% до 125% в течение периода хеджирования.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В том случае, если производный финансовый инструмент используется для целей хеджирования колебаний потоков денежных средств, вызванных конкретным риском, ассоциируемым либо с признанным активом/обязательством, либо с прогнозируемой сделкой с высокой вероятностью осуществления, которые могут повлиять на величину прибыли или убытка за период, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента в той части, где инструмент хеджирования является эффективным, отражаются в качестве прочей совокупной прибыли в составе капитала. Величина, отраженная в составе капитала, переносится из состава капитала и отражается в составе прибыли или убытка в том периоде, когда хеджируемые потоки денежных средств окажут влияние на величину прибыли или убытка за соответствующий период. В части, где инструмент хеджирования был неэффективным, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

В том случае, если истекает срок производного финансового инструмента или производный финансовый инструмент продан, прекращен или исполнен, или не отвечает более критериям учета операций хеджирования потоков денежных средств, или его назначение в качестве инструмента хеджирования более недействительно, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе капитала, остается в составе капитала до того момента, пока ожидаемая операция не будет отражена в составе прибыли или убытка. В случае, если ожидаемая операция более не предполагается быть осуществленной, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе капитала, немедленно отражается в составе прибыли или убытка.

(ix) Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств, определенных условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделке. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначально признанной стоимости за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

(д) Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другой компании, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(е) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ж) Основные средства

(i) Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные основные средства

Аренда, по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Группе не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы методом равномерного начисления.

(iii) Последующие расходы

Расходы, понесенные для замены компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, включая расходы на капитальный ремонт, капитализируются. Прочие последующие расходы капитализируются исключительно в случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, получаемые от объекта основных средств. Все прочие расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникли.

(iv) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Компьютеры и оборудование	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель	5 лет
Улучшения арендованного имущества	5 лет
Здания	10-50 лет

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(з) Нематериальные активы

(i) Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении, представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов и обязательств. Гудвил отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

(ii) Прочие нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расходы по формированию гудвила и торговой марки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

(iii) Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гудвил не амортизируется; начисление амортизации по прочим нематериальным активам начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию. Предполагаемые сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение	1-10 лет
Лицензии	1-10 лет

(и) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(к) Обесценение

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(л) Отчисления в пенсионные фонды

Правительства соответствующих стран несут ответственность за пенсионные и прочие выплаты при выходе на пенсию сотрудников Группы. Группа регулярно производит отчисления, связанные с заработной платой сотрудников в государственный пенсионный фонд, для финансирования национальных пенсионных программ. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения.

(м) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(н) Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе прочего совокупного дохода или капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(о) Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются на протяжении срока действия кредита как корректировка к эффективной процентной ставке. Отложенные комиссии амортизируются на основе средних фактических сроков действия кредитов.

(п) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги. Банк выступает в качестве агента страховых компаний, предлагающих свои страховые продукты заемщикам. Комиссионные доходы от страхования представляют собой агентские комиссии, получаемые Банком от страховых компаний. Такие комиссии не являются неотъемлемой частью общей доходности потребительских кредитов, поскольку они основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора при покупке полиса; страховка не влияет на размер процентной ставки по кредиту. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера. Комиссионные доходы от страхования признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

Штрафы полученные от клиентов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату их начисления с учетом возможности их взыскания с заемщика.

(р) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 *"Финансовые инструменты"*, опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка*. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

МСФО (IFRS) 15 *Выручка по договорам с покупателями* вводится вместо МСФО (IAS) 11 *Договоры на строительство*, МСФО (IAS) 18 *Выручка*, КР МСФО (IFRIC) 13 *Программы лояльности клиентов*, КР МСФО (IFRIC) 15 *Соглашения на строительство объектов недвижимости*, КР МСФО (IFRIC) 18 *Передача активов от клиентов* и ПКР (SIC) 31 *Выручка - бартерные операции, включающие рекламные услуги*. Новый стандарт приводит к увеличению раскрытий о выручке, содержит указания по сделкам, которые не были ранее освещены в полном объеме и улучшает руководство по многоэлементным соглашениям. Стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или позднее. Раннее применение стандарта разрешено. Группой не проводился анализ возможного влияния стандарта на ее финансовое положение или результаты деятельности. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные *"Усовершенствования к МСФО"* рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

(т) Сравнительные данные

Государственные пошлины в размере 315 млн. рублей за год, закончившийся 31 декабря 2013 были реклассифицированы из штрафов, полученных от клиентов, относящихся к комиссионным доходам в соответствующие расходы, относящиеся к комиссионным расходам, в целях соответствия изменениям в представлении данных в 2014 году. Данная реклассификация не оказала влияния на финансовый результат или капитал Группы.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	72 073	87 861
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 209	683
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	668	325
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	483	1 621
Кредиты корпоративным клиентам	6	4
Прочие	-	15
	74 439	**90 509**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	16 740	20 944
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 700	1 844
Субординированные займы	2 700	1 683
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 044	2 879
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	671	826
Прочие	-	23
	24 855	**28 199**

5. Комиссионные доходы

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Агентские операции по договорам страхования	13 971	22 226
Штрафы, полученные от клиентов	3 508	2 747
Кассовые операции	2 063	2 401
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	708	621
Комиссии от торговых партнеров	673	572
Комиссии за перевод пенсионных взносов	105	747
Прочие	226	187
	21 254	**29 501**

6. Комиссионные расходы

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Кассовые операции	898	1 196
Платежи "Агентству по страхованию вкладов"	791	936
Государственные пошлины	517	315
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	445	281
Прочие	221	94
	2 872	**2 822**

7. Чистый прочий операционный доход

	Примечание	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		2 095	444
Чистая прибыль от переоценки процентных производных финансовых инструментов		532	-
Чистая прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг		347	-
Прибыль от продажи кредитов	13	302	920
Прибыль от участия в зависимой компании		115	163
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		11	(3)
Чистая прибыль от продажи доли в зависимой компании		-	116
Чистый убыток от сделок "Спот" и валютных производных финансовых инструментов		(1 446)	(277)
Прочие		(15)	(56)
		1 941	**1 307**

8. Резервы под обесценение

	Примечание	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	13	31 153	34 406
Кредиты по кредитным картам	13	11 765	5 480
Потребительские кредиты	13	5 849	7 599
Основные средства и нематериальные активы	16	650	193
Ипотечные кредиты	13	96	(29)
Прочие активы	17	14	3
Автокредиты	13	(8)	(15)
Кредиты корпоративным клиентам	13	(18)	18
		49 501	**47 655**

9. Общехозяйственные и административные расходы

	Примечание	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Вознаграждение сотрудников и прочие расходы на персонал		11 078	12 694
Арендная плата	28	3 137	3 256
Амортизация и износ	16	2 781	2 230
Налоги и отчисления по заработной плате		2 336	2 427
Телекоммуникационные и почтовые расходы		1 581	1 721
Профессиональные услуги		1 453	1 046
Ремонт и эксплуатация		1 028	1 011
Реклама и маркетинг		679	1 074
Информационные услуги		436	477
Транспортные и командировочные расходы		303	465
Налоги, отличные от налога на прибыль		269	291
Прочие		1 149	1 474
		26 230	**28 166**

9. Общехозяйственные и административные расходы (продолжение)

Программа оптимизации бизнеса

В 2014 году Группа продолжила программу оптимизации бизнеса в Российской Федерации с целью повышения эффективности и оптимизации расходов, включая оптимизацию затрат на персонал и закрытие менее эффективных офисов. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа создала резерв на реструктуризацию в рамках программы оптимизации бизнеса, упомянутой выше, на сумму 98 млн. рублей (Примечание 24) (на 31 декабря 2013: 99 млн. рублей). В результате закрытия офисов Группа признала общехозяйственные и административные расходы в размере 776 млн. рублей в 2014 году (2013: 99 млн. рублей).

10. Возмещение/(расход) по налогу на прибыль

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Расход по текущему налогу за отчетный период	(567)	(4 135)
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	302	-
Возмещение отложенного налога	1 565	765
	1 300	**(3 370)**

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
(Убыток)/прибыль до налогообложения	**(5 824)**	**14 475**
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%)	1 165	(2 896)
Дивиденды, полученные от ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	(132)	(140)
Чистые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(49)	(346)
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	14	12
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	302	-
	1 300	**(3 370)**

10. Возмещение/(расход) по налогу на прибыль (продолжение)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

	2014 год			2013 год		
млн. рублей	**Сумма до налого-обложения**	**Возмещение/ (расход) по налогу на прибыль**	**Сумма после налого-обложения**	**Сумма до налого-обложения**	**Возмещение/ (расход) по налогу на прибыль**	**Сумма после налого-обложения**
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(148)	30	(118)	(20)	4	(16)
Резерв хеджирования денежных потоков	830	(166)	664	51	(10)	41
	682	**(136)**	**546**	**31**	**(6)**	**25**

11. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

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

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

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

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

Активы в обеспечение сделок "обратного РЕПО"

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Долговые ценные бумаги	-	9 931
	-	**9 931**

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

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

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

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

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

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

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

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

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

13. Кредиты клиентам

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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов по состоянию на 31 декабря:

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

Анализ обеспечения

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

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

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

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

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

Обеспечение не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В течение 2014 года Группой были проданы связанной стороне непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 24 115 млн. рублей за 24 417 млн. рублей. Доход в сумме 302 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в течение 2013 года: непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 20 328 млн. рублей за 21 248 млн. рублей, доход составил 920 млн. рублей) (Примечание 7).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения приведены ниже:
- будущее поведение и погашения кредитов будут такими же, как их недавнее поведение
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем применения мер по возврату задолженности за 18-25% от суммы основного долга по кредиту, включая продажи таких кредитов коллекторским агентствам
- автокредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты наличными денежными средствами с балансовой стоимостью 6 226 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 6 121 млн. рублей) были проданы компании Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными (Примечание 18). Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. не может продавать или повторно предоставлять в залог третьим лицам эти кредиты (кроме событий, предусмотренных кредитной документацией), за исключением обязательства Банка по выкупу дебиторской задолженности, не отвечающей требованиям, предъявляемым к секьюритизированным кредитам наличными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты наличными с балансовой стоимостью 11 000 млн. рублей были предоставлены в обеспечение срочного депозита юридического лица (по состоянию на 31 декабря 2013 года: таких кредитов не было) (Примечание 21).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение

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

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

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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

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

14. Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	8 987	346
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	583	25
	9 570	**371**

Денежные потоки от производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования, ожидаются с 2015 по 2016 год.

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Примечание	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги			
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	20	**7 542**	**-**
50 крупнейших российских банков		4 424	-
Правительство и Государственные финансовые институты		2 665	-
Прочие		453	-
Не обремененные залогом		**10 578**	**5 711**
Правительство и Государственные финансовые институты		8 490	4 189
50 крупнейших российских банков		1 764	1 522
Прочие		324	-
		18 120	**5 711**

16. Основные средства и нематериальные активы

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	**Земля и здания**	**Транспортные средства**	**Мебель**	**Улучшения арендованного имущества**	**Компьютеры и оборудование**	**Нематериаль-ные активы**	**Всего**
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января	5 322	164	1 647	2 632	5 586	4 041	19 392
Поступления	19	13	161	583	448	1 108	2 332
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	47	15	81	68	175	279	665
Выбытия	(158)	(16)	(446)	(845)	(394)	(132)	(1 991)
Резерв под обесценение	-	-	-	(242)	-	-	(242)
Остаток по состоянию на 31 декабря	**5 230**	**176**	**1 443**	**2 196**	**5 815**	**5 296**	**20 156**
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	1 221	80	610	663	2 791	1 557	6 922
Амортизация и износ	108	22	238	510	1 101	802	2 781
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	2	5	17	16	71	64	175
Выбытия	(22)	(14)	(197)	(419)	(275)	(29)	(956)
Остаток по состоянию на 31 декабря	**1 309**	**93**	**668**	**770**	**3 688**	**2 394**	**8 922**
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	**4 101**	**84**	**1 037**	**1 969**	**2 795**	**2 484**	**12 470**
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	**3 921**	**83**	**775**	**1 426**	**2 127**	**2 902**	**11 234**

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	**Земля и здания**	**Транспортные средства**	**Мебель**	**Улучшения арендованного имущества**	**Компьютеры и оборудование**	**Нематериаль-ные активы**	**Всего**
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января	5 236	158	1 243	1 999	4 420	2 545	15 601
Поступления	111	32	464	783	1 308	1 519	4 217
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	2	1	5	3	10	10	31
Выбытия	-	(27)	(21)	(63)	(120)	(33)	(264)
Резерв под обесценение	(27)	-	(44)	(90)	(32)	-	(193)
Остаток по состоянию на 31 декабря	**5 322**	**164**	**1 647**	**2 632**	**5 586**	**4 041**	**19 392**
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	1 114	89	401	290	1 995	969	4 858
Амортизация и износ	107	18	218	393	907	587	2 230
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	(1)	3	1	4	2	9
Выбытия	-	(26)	(12)	(21)	(115)	(1)	(175)
Остаток по состоянию на 31 декабря	**1 221**	**80**	**610**	**663**	**2 791**	**1 557**	**6 922**
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	**4 122**	**69**	**842**	**1 709**	**2 425**	**1 576**	**10 743**
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	**4 101**	**84**	**1 037**	**1 969**	**2 795**	**2 484**	**12 470**

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В результате закрытия офисов в рамках программы оптимизации бизнеса (Примечание 9) Группа признала резерв под обесценение материальных активов, как представлено в таблице ниже.

Движения по строке "резервы под обесценение" представлены в таблице ниже:

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Остаток на 1 января	**(193)**	**-**
Чистое создание резерва под обесценение	(650)	(193)
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	601	-
Остаток на 31 декабря	**(242)**	**(193)**

17. Прочие активы

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Расчеты с поставщиками	941	1 169
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	595	258
Авансы и предоплаты	137	71
Начисленные доходы	17	347
Прочие	206	111
Резерв под обесценение	(2)	(3)
	1 894	**1 953**

Движения по строке "резервы под обесценение" представлены в таблице ниже:

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Остаток на 1 января	**(3)**	**-**
Чистое создание резерва под обесценение	(14)	(3)
Списания	16	-
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(1)	-
Остаток на 31 декабря	**(2)**	**(3)**

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Еврооблигации 6-го выпуска на сумму 500 млн. долларов США	Март 2014	Фиксированная, 7,00%	-	16 686
Биржевые, номинированные в рублях облигации 01-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей	Апрель 2014	Плавающая, 8,80%	-	3 050
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска на сумму 5 000 млн. рублей	Июнь 2014	9.35%	-	5 027
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска на сумму 5 000 млн. рублей	Апрель 2015	9.75%	5 092	5 087
Биржевые, номинированные в рублях облигации 02-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей	Февраль 2016	9.40%	3 020	3 014
Облигации, обеспеченные кредитами наличными, на сумму 5 000 млн. рублей	Ноябрь 2021/ Ноябрь 2016*	8.25%	4 966	4 961
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 1-го выпуска на сумму 7 000 млн. тенге	Ноябрь 2016	Фиксированная 8,50%	2 134	1 459
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге	Февраль 2019	Фиксированная 9,50%	2 111	-
			17 323	**39 284**

(*) дата возможного досрочного погашения

Еврооблигации 6-го выпуска были выпущены в марте 2011 года через компанию Евразия Кэпитал С.А. в сумме 500 млн. долларов США. Поступления от выпуска были использованы для предоставления Банку необеспеченного займа. В марте 2014 года облигации были полностью погашены по номиналу.

В апреле 2011 года Группа выпустила биржевые, номинированные в рублях облигации 01-го выпуска с плавающей ставкой купона 3M MosPrime + 200 базисных пунктов, пересматриваемой в определённые даты выплаты купона. В апреле 2014 года облигации были полностью погашены по номиналу.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска были выпущены в июне 2009 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. В июне 2014 года Группа полностью погасила облигации по номиналу.

В апреле 2010 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной на два года. В апреле 2012 года Группа установила ставку купона, действующую до даты погашения выпуска.

В феврале 2013 года Группа выпустила биржевые, номинированные в рублях облигации 02-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной до даты погашения.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В ноябре 2013 года Группа выпустила обеспеченные кредитами наличными денежными средствами, номинированные в рублях облигации через ООО "ХК Финанс" с фиксированной купонной ставкой, действующей до даты выплаты купона 19 января 2017 года и ограниченной сверху плавающей ставкой, действующей с 20 января 2017 года до даты погашения. Поступления от выпуска были использованы для предоставления необеспеченного займа Евразии Страктчерд Финанс № 3 Б.В. Данные займы были использованы для приобретения портфеля потребительских кредитов от Банка (Примечание 13). Банк выпустил опцион на приобретение обращающихся в рамках секьюритизации облигаций 27 ноября 2016 года.

В ноябре 2013 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 1-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до срока погашения.

В феврале 2014 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до срока погашения.

Евразия Кэпитал С.А., ООО "ХК Финанс", ООО "ХК Финанс" №2, Евразия Страктчерд Финанс № 3 и Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. являются структурированными предприятиями, созданными Группой с основной целью привлечения финансирования путем выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации части портфеля потребительских кредитов. Данные структурированные предприятия осуществляют деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. Ежедневное обслуживание кредитов производится Группой на основе договора об обслуживании, принятие других ключевых решений также осуществляется Группой. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятиях через полученные налоговые выгоды, сокращение расходов на выпуск долговых ценных бумаг и секьюритизацию части портфеля потребительских кредитов. На основании этих фактов руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанные предприятия.

19. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США	Апрель 2020/ Апрель 2018*	Фиксированная, 9.38%	25 608	16 541
Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США	Апрель 2021/ Апрель 2019*	Фиксированная, 10.50%	11 454	6 641
Субординированные займы от материнской компании на сумму 640 млн. тенге	Декабрь 2016	16.00%	197	136
			37 259	**23 318**

(*) дата возможного досрочного погашения

В октябре 2012 года Группа выпустила субординированные еврооблигации в сумме 500 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и ставкой купона в размере 9,38% через Евразия Кэпитал С.А. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 24 апреля 2018 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 862,4 базисных пункта. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. В ноябре 2012 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. В ноябре и декабре 2014 Группа выкупила еврооблигации по сововкупной стоимости в 51 млн. долларов США.

19. Субординированные займы (продолжение)

В октябре 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации, удовлетворяющие требованиям к капиталу второго уровня в соответствии с Базелем III в сумме 200 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и ставкой купона в размере 10,5% через Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 17 апреля 2019 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 903 базисных пункта. В ноябре 2013 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ.

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Необеспеченные кредиты	31 633	13 811
Обеспеченные кредиты	6 973	-
Прочие привлеченные средства	190	246
	38 796	**14 057**

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 7 542 млн. рублей (Примечание 15) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам, с правом регресса только на переданные активы. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращала их признание. Справедливая стоимость переданных активов, имевшихся в наличии для продажи, и соответствующих обеспеченных кредитов была равна их балансовой стоимости, а чистая позиция была равна 569 млн. рублей.

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Физические лица		
Срочные депозиты	151 559	194 518
Текущие счета и депозиты до востребования	19 341	20 195
	170 900	214 713
Юридические лица		
Срочные депозиты	16 095	5 929
Текущие счета и депозиты до востребования	268	739
	16 363	6 668
	187 263	**221 381**

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость срочного депозита юридического лица, обеспеченного потребительскими кредитами, составила 5 749 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года: таких депозитов не было) (Примечание 13). Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды связанные с этими кредитами и, следовательно, не прекращала их признание.

22. Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	-	85
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	163	62
	163	**147**

23. Требования и обязательства по отложенному налогу

Группа рассчитывает отложенный налог по ставке 20% (2013 год: 20%). Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, использованными для целей расчета налогооблагаемой базы, привели к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года. Данные временные разницы имеют неограниченный срок использования, за исключением налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, срок действия которых истекает через десять лет.

	Активы		**Обязательства**		**Чистая позиция**	
млн. рублей	**2014**	**2013**	**2014**	**2013**	**2014**	**2013**
Налоговый убыток, перенесённый на будущие периоды	1 921	-	-	-	1 921	-
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	(238)	-	(238)
Кредиты клиентам	3 424	1 510	(142)	(351)	3 282	1 159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(402)	-	(402)	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(883)	(1 082)	(883)	(1 082)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	33	29	(1 896)	(74)	(1 863)	(45)
Прочие активы	764	581	(40)	-	724	581
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4	(610)	(34)	(610)	(30)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(26)	-	(26)	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	49	-	(1)	-	48
Прочие обязательства	362	696	-	(1)	362	695
Чистые требования по отложенному налогу					**2 505**	**1 088**

23. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

Движение по статьям временных разниц в течение 2014 и 2013 года может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	**Остаток по сотоянию на 1 января 2014 года**	**Признано в составе прибыли или убытка**	**Признано в составе прочего совокупного дохода**	**Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности**	**Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года**
Налоговый убыток, перенесённый на будущие периоды	-	1 921	-	-	1 921
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(238)	238	-	-	-
Кредиты клиентам	1 159	2 123	-	-	3 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(432)	30	-	(402)
Основные средства и нематериальные активы	(1 082)	211	-	(12)	(883)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(45)	(1 652)	(166)	-	(1 863)
Прочие активы	581	155	-	(12)	724
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(26)	-	-	(26)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30)	(580)	-	-	(610)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	48	(48)	-	-	-
Прочие обязательства	695	(345)	-	12	362
	1 088	**1 565**	**(136)**	**(12)**	**2 505**

23. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

млн. рублей	Остаток по сотоянию на 1 января 2013 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(57)	(181)	-	(238)
Кредиты клиентам	39	1 120	-	1 159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	(25)	4	-
Основные средства и нематериальные активы	(912)	(170)	-	(1 082)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	42	(77)	(10)	(45)
Прочие активы	297	284	-	581
Выпущенные долговые ценные бумаги	(37)	7	-	(30)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3)	51	-	48
Прочие обязательства	939	(244)	-	695
	329	**765**	**(6)**	**1 088**

24. Прочие обязательства

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Расчеты с поставщиками	2 109	1 390
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 369	2 443
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	833	938
Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов"	177	-
Резерв на реструктуризацию	98	99
Прочие	665	681
	5 251	**5 551**

Движение по резерву на реструктуризацию в течение 2014 и 2013 года может быть представлено следующим образом:

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Остаток на 1 января	**99**	**-**
Чистое создание резерва на реструктуризацию	245	99
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	(246)	-
Остаток на 31 декабря	**98**	**99**

25. 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.

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:
• Совет Директоров
• Председатель Правления и Правление
• Главный бухгалтер
• Департамент управления рисками
• Служба безопасности, включая информационную безопасность
• Отдел кадров
• 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.

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

25. 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 комлаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

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

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

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

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

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

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

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

(в) Политики и процедуры управления

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

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков (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. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

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

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

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

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

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

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

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

(г) Кредитный риск

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

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

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

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

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

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 31).

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 31).

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

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

• взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные инструменты	1 214	Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	9 570	8 356	14
Производные инструменты	32	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	163	131	22
Сделки “обратного РЕПО”	6 973	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	38 796	31 823	20

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

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

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные инструменты	257	Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	371	114	14
Сделки “обратного РЕПО”	8 654	Денежные средства и их эквиваленты	43 323	34 669	11
Производные инструменты	143	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	147	4	22

(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.

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.

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

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

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

(i) Риск изменения курса акций

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

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

(ii) Риск изменения процентных ставок

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

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

25. 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.

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

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

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

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

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

	2014 год Эффект на капитал млн. рублей	**2013 год Эффект на капитал млн. рублей**
1% увеличение ставок	(31)	(7)
1% уменьшение ставок	31	7

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

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:

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

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

Валютный риск

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

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

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

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

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

(e) Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

(ж) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и непрямых убытков вследствие различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, не связанными с кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, такими как риски вследствие правовых и регулятивных требований, а также вследствие всеобще 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.

(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.

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.

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

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

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

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

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

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

- 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.

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

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

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

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

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

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

25. 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 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

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

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

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

26. Производные финансовые инструменты

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

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

26. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

27. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

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

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

27. Внебалансовые обязательства (продолжение)

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

28. Операционная аренда

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства Группы по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены в следующей таблице:

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Сроком менее одного года	1 687	2 411
Сроком от одного года до пяти лет	3 319	5 152
Сроком более пяти лет	315	522
	5 321	**8 085**

В отчетном году расходы по операционной аренде (Примечание 9), отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 3 137 млн. рублей (2013 год: 3 256 млн. рублей).

29. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговые системы Российской Федерации и Республики Казахстан являются относительно новыми и характеризуются наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

29. Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации и Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть

30. Операции со связанными сторонами

(a) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Процентные доходы	411	127
Процентные расходы	(21)	(13)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	4 126	(18)
	4 516	**96**

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 639	3 671
Субординированные займы	(197)	(136)
	11 442	**3 535**

По состоянию на 31 декабря 2014 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, представленные выше, включали срочные депозиты в сумме 11 639 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,9% и сроком погашения от трех месяцев до 2 лет (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 3 671 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,5% и сроком погашения от 3 месяцев до 1 года).

По состоянию на 31 декабря 2014 года субординированные займы в сумме 197 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 16,0% и срок погашения от 1 до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2013 года: субординированные займы в сумме 136 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 9,6% и срок погашения от 1 до 5 лет).

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Процентные доходы	(337)	(558)
Процентные расходы	(1 328)	(1 204)
Комиссионные доходы	1 570	4 287
(Чистый убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(285)	193
Чистая прибыль/(убыток) от сделок "Спот" и валютных производных финансовых инструментов	401	(141)
Прибыль от продажи кредитов	302	920
Прочий операционный доход	5	2
Общехозяйственные и административные расходы	(1 034)	(1 014)
	(706)	**2 485**

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Денежные средства и их эквиваленты	100	2 655
Депозиты в банках и других финансовых институтах	-	20
Кредиты клиентам	228	287
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	16
Основные средства и нематериальные активы	788	534
Прочие активы	43	236
Выпущенные долговые ценные бумаги	(81)	(2 503)
Субординированные займы	(7 273)	(3 621)
Средства банков и других финансовых институтов	(9 186)	(7 774)
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 995)	(326)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	(12)
Прочие обязательства	(210)	(117)
	(25 586)	**(10 605)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты клиентам включали уплаченные агентские комиссии по выдаче кредитов в сумме 228 млн. рублей, которые формируют неотъемлемую часть кредитов клиентам и подлежат амортизации в течение 15 месяцев (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 287 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги имели эффективную процентную ставку 9,7% и срок до погашения от 1 месяца до 2 лет (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 7,4% и от 1 месяца до 5 лет соответственно).

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включали в себя срочные депозиты в сумме 9 186 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 9,5% и сроком до погашения от 1 месяца до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 7 774 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,6% и сроком до погашения от 1 месяца до 5 лет).

По состоянию на 31 декабря 2014 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя депозиты в сумме 9 861 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 21,4% и сроком до погашения от одного до трех месяцев и прочие счета в сумме 134 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца (по состоянию на 31 декабря 2013 года: депозит в сумме 123 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 8,0% и сроком до погашения меньше 2 лет и прочие счета в сумме 203 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца).

По состоянию на 31 декабря 2014 года субординированные займы в сумме 7 273 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 9,9% и сроком погашения от 3 месяцев до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2013 года: субординированные займы в сумме 3 621 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 9,8% и сроком погашения от 3 месяцев до 5 лет).

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение года, а также компенсаций при увольнении в размере 632 млн. рублей (2013 год: 606 млн. рублей).

31. Управление капиталом

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

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

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

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

31. Управление капиталом (продолжение)

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

	2014 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	**485 221**
Базовый капитал	47 494
Основной капитал	47 494
Дополнительный капитал	26 242
Всего капитала	**73 736**
Норматив базового капитала Н20.1	**9,8%**
Норматив основного капитала Н20.2	**9,8%**
Норматив достаточности капитала Н20.0	**15,2%**

В течении 2013 года Группа поддерживала норматив достаточности капитала (Н1) выше минимального уровня в 10% в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П *«О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»* . По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Группы составил 15,2%.

Группа также расчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Банка международных расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. Субординированный кредит представляет собой капитал II уровня, в размере не превышающем 50% от капитала I уровня.

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

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

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

32. 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 местонахожения клиентов и активов.

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

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

(a) Операционные сегменты

млн. рублей	Потреби-тельские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2014 года					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	8 667	12 916	50 036	2 820	**74 439**
Комиссионные доходы	5 531	4 075	10 574	804	**20 984**
Межсегментные доходы	-	-	-	21 731	**21 731**
Всего доходов	**14 198**	**16 991**	**60 610**	**25 355**	**117 154**
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(24 855)	**(24 855)**
Межсегментные процентные расходы	(2 799)	(2 400)	(17 077)	-	**(22 276)**
Чистые межсегментные прочие операционные доходы	66	62	417	-	**545**
Комиссионные расходы	(90)	(923)	(524)	(39)	**(1 576)**
Чистые прочие операционные доходы	18	-	360	1 154	**1 532**
Резервы под обесценение	(5 849)	(11 765)	(31 153)	(84)	**(48 851)**
Всего расходов	**(8 654)**	**(15 026)**	**(47 977)**	**(23 824)**	**(95 481)**
Прибыль по сегментам	**5 544**	**1 965**	**12 633**	**1 531**	**21 673**

32. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Потреби-тельские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2013 года					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	12 013	10 512	64 880	3 104	**90 509**
Комиссионные доходы	7 663	3 898	16 608	1 031	**29 200**
Межсегментные доходы	-	-	-	25 504	**25 504**
Всего доходов	**19 676**	**14 410**	**81 488**	**29 639**	**145 213**
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(28 199)	**(28 199)**
Межсегментные процентные расходы	(4 230)	(5 587)	(15 860)	-	**(25 677)**
Чистые межсегментные прочие операционные доходы	28	39	106	-	**173**
Комиссионные расходы	(161)	(693)	(328)	(216)	**(1 398)**
Чистые прочие операционные доходы	20	-	13	188	**221**
Резервы под обесценение	(7 599)	(5 480)	(34 406)	26	**(47 459)**
Всего расходов	**(11 942)**	**(11 721)**	**(50 475)**	**(28 201)**	**(102 339)**
Прибыль по сегментам	**7 734**	**2 689**	**31 013**	**1 438**	**42 874**

Активы сегментов

млн. рублей	Потреби-тельские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	57 438	37 186	145 390	51 683	**291 697**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	68 931	37 754	175 100	30 232	**312 017**

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Выручка по сегментам	**117 154**	**145 213**
Межсегментная выручка	(21 731)	(25 504)
Нераспределенные комиссионные	270	301
Всего выручки	**95 693**	**120 010**

32. Анализ по сегментам (продолжение)

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

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию	**21 673**	**42 874**
Нераспределенные комиссионные доходы	270	301
Нераспределенные комиссионные расходы	(1 296)	(1 424)
Нераспределенный прочий операционный доход	409	1 086
Нераспределенные потери от обесценения	(650)	(196)
Общехозяйственные и административные расходы	(26 230)	(28 166)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	**(5 824)**	**14 475**

Выверка активов сегментов по отношению к общим активам приведена ниже:

	2014 год млн. рублей	**2013 год млн. рублей**
Всего активов сегментов	**291 697**	**312 017**
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтеных в прочих сегментах)	27 588	27 755
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтеных в прочих сегментах)	2 418	2 753
Основные средства и нематериальные активы	11 234	12 470
Активы, удерживаемые для продажи	390	294
Инвестиции в зависимую компанию	154	163
Требования по налогу на прибыль	3 365	1 529
Прочие активы	1 894	1 953
Всего активов	**338 740**	**358 934**

32. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

млн. рублей **Год окончившийся 31 декабря 2014 года**	**Российская Федерация**	**Республика Казахстан**	**Элиминации**	**Всего**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	67 353	7 086	-	**74 439**
Комиссионные доходы	17 912	3 342	-	**21 254**
Межсегментные доходы	220	-	(220)	**-**
Всего доходов	**85 485**	**10 428**	**(220)**	**95 693**
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(23 372)	(1 483)	-	**(24 855)**
Межсегментные процентные расходы	-	(220)	220	**-**
Чистые межсегментные прочие операционные доходы/(расходы)	1 064	(7)	-	**1 057**
Комиссионные расходы	(2 680)	(192)	-	**(2 872)**
Чистые прочие операционные доходы	2 121	72	(1 309)	**884**
Резервы под обесценение	(46 581)	(2 920)	-	**(49 501)**
Общехозяйственные и административные расходы	(22 752)	(3 478)	-	**(26 230)**
Всего расходов	**(92 200)**	**(8 228)**	**(1 089)**	**(101 517)**
(Убыток)/прибыль до налогообложения	**(6 715)**	**2 200**	**(1 309)**	**(5 824)**
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	1 730	(430)	-	**1 300**
(Убыток)/прибыль за период	**(4 985)**	**1 770**	**(1 309)**	**(4 524)**

32. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2013 года				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	84 871	5 638	-	**90 509**
Комиссионные доходы	26 013	3 488	-	**29 501**
Межсегментные доходы	169	-	(169)	**-**
Всего доходов	**111 053**	**9 126**	**(169)**	**120 010**
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(27 175)	(1 024)	-	**(28 199)**
Межсегментные процентные расходы	-	(169)	169	**-**
Чистые межсегментные прочие операционные доходы/(расходы)	88	(13)	-	**75**
Комиссионные расходы	(2 603)	(219)	-	**(2 822)**
Чистые прочие операционные доходы	2 641	(7)	(1 402)	**1 232**
Резервы под обесценение	(45 517)	(2 138)	-	**(47 655)**
Общехозяйственные и административные расходы	(25 813)	(2 353)	-	**(28 166)**
Всего расходов	**(98 379)**	**(5 923)**	**(1 233)**	**(105 535)**
Прибыль до налогообложения	**12 674**	**3 203**	**(1 402)**	**14 475**
Расход по налогу на прибыль	(2 743)	(627)	-	**(3 370)**
Прибыль за период	**9 931**	**2 576**	**(1 402)**	**11 105**

Активы сегментов

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	308 758	34 417	(4 435)	**338 740**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	338 359	24 729	(4 154)	**358 934**

И.О. Председателя Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова