

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	17



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам и Совету директоров ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудлируемое лицо ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
№ 1027710230937.

Москва, Россия

Независимый аудитор – О «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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125625.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение кредитов, выданных клиентам	
См. примечания 3 (к), 13, 25 (г) к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Обесценение кредитов, выданных физическим лицам, оценивается руководством с использованием математических методов, основанных на исторических данных по погашениям, с применением профессионального суждения и субъективных допущений.</p> <p>В соответствии с политикой Группы резерв под обесценение рассчитывается с использованием математических моделей. Большинство кредитов, выданных физическим лицам, являются необеспеченными, соответственно, коэффициенты возмещения при дефолте рассчитываются на основании погашений и не учитывают потоки от реализации залогов.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных физическим лицам (составляют 70% от совокупных активов), и присущей данной статье неопределенности в оценках, указанная область является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности данных, используемых в моделях расчета резервов под обесценение кредитов, и в отношении своевременного отражения просрочки и погашений кредитов в соответствующих системах.</p> <p>Мы оценили применимость и обоснованность допущений, используемых Группой в моделях по расчету резерва под обесценение. Мы оценили, насколько используемые Группой допущения учитывают все применимые риски и насколько эти риски являются обоснованными с точки зрения исторических данных, экономической и правовой среды.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p>

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
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 2017 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 2017 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 аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов 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 2016 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 2016 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 2016 года в Банке имелась в наличии 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 2016 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 информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы 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 2016 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 2016 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.



ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 7

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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Шеваренков Евгений Викторович



АО «КПМГ»

Москва, Россия

28 февраля 2017 года

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

	Примечание	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Процентные доходы	4	47 223	61 415
Процентные расходы	4	<u>(18 424)</u>	<u>(30 889)</u>
Чистый процентный доход		28 799	30 526
Комиссионные доходы	5	13 347	14 514
Комиссионные расходы	6	<u>(2 318)</u>	<u>(2 690)</u>
Чистый комиссионный доход		11 029	11 824
Чистый прочий операционный (расход)/доход	7	<u>(431)</u>	<u>1 324</u>
Операционные доходы		39 397	43 674
Резервы под обесценение кредитов	8	(11 040)	(33 509)
Резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов	8	(60)	(216)
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва прочих активов	8	(45)	1
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(18 536)</u>	<u>(20 489)</u>
Операционные расходы		<u>(29 681)</u>	<u>(54 213)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		9 716	(10 539)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	10	<u>(1 971)</u>	<u>1 725</u>
Чистая прибыль/(убыток) за год		<u>7 745</u>	<u>(8 814)</u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 91, была одобрена Правлением Банка 28 февраля 2017 года.

Председатель Правления

Ю.Н. Андросов



Финансовый директор

И.В. Коликова

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

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

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

Ю.Н. Андресов



И.В. Коликова

ктор

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

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 декабря 2016 года

АКТИВЫ	Примечание	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	11	23 122	33 500
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	7 461	9 068
Кредиты клиентам	13	170 945	178 418
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	14	22	8 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	21 602	22 240
Основные средства и нематериальные активы	16	7 799	8 835
Активы, удерживаемые для продажи		127	163
Инвестиции в зависимую компанию		138	121
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	312
Требования по отложенному налогу	23	4 818	5 603
Прочие активы	17	1 557	1 446
ВСЕГО АКТИВОВ		237 591	267 923

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

Обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги	18	1 257	10 996
Субординированные займы	19	24 279	31 741
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	6 973	3 390
Текущие счета и депозиты клиентов	21	155 683	178 157
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	22	39	244
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		336	-
Обязательства по отложенному налогу	23	-	33
Прочие обязательства	24	5 227	3 708
Всего обязательств		193 794	228 269

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		9	(86)
Резерв по хеджированию денежных потоков		-	37
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности		(956)	175
Нераспределенная прибыль		29 707	24 491
Всего капитала		43 797	39 654

ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА

237 591 267 923

Председатель 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.

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

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы						
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2016 года	4 406	10 631	(86)	37	175	24 491	39 654
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	7 745	7 745
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(261)	-	-	-	(261)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	356	-	-	-	356
Резерв по хеджированию денежных потоков:							
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	200	-	-	200
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	(237)	-	-	(237)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(1 131)	-	(1 131)
Всего совокупная прибыль за год	-	-	95	(37)	(1 131)	7 745	6 672
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(2 529)	(2 529)
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 406	10 631	9	-	(956)	29 707	43 797

Председатель 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.



	2016 год	2015 год
Примечание	млн. рублей	млн. рублей
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	49 628	61 894
Проценты уплаченные	(18 735)	(31 596)
Комиссии полученные	13 029	14 352
Комиссии уплаченные	(2 206)	(2 618)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	6 005	1 186
Прочие полученные операционные доходы	209	5 062
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(15 071)	(16 642)
Налог на прибыль уплаченный	(514)	(516)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	32 345	31 122
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(267)	7 950
Чистое снижение/(прирост) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	78	(3 499)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(10 021)	21 094
Чистое снижение по прочим активам	10	220
Чистое снижение по текущим счетам и депозитам клиентов	(20 804)	(8 658)
Чистый прирост/(снижение) по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	4 291	(32 278)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	142	(108)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	5 774	15 843
Денежные средства, полученные/(использованные) в инвестиционной деятельности		
Дивиденды от зависимой компании	123	165
Поступления от продажи основных средств	17	117
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 293)	(1 498)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 153)	(1 216)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(9 315)	(4 991)
Выплаты по субординированным займам	(2 046)	(10 861)
Дивиденды уплаченные	(2 529)	(838)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности	(13 890)	(16 690)

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о движении денежных средств
 за 2016 год

		2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(9 269)	(2 063)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 109)	1 701
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	<u>33 500</u>	<u>33 862</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	<u>23 122</u>	<u>33 500</u>

Председатель 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 именуется "Группа".

Зарегистрированный юридический адрес

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

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

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

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

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

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

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

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

Совет Директоров

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

1. Описание Группы (продолжение)

Основные виды деятельности

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

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

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

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

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

Консолидированная 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.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних компаний.

(а) Применяемые стандарты

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

(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 финансовых активов, имеющих 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, подлежащее 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 консолидации*

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 участников*

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих участников как операции с участниками. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих участников, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского 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 прибыли или убытке 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 (ж);
- комиссионные доходы от агентских операций по договорам страхования - в Примечании 3 (с).

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, имеющих 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(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.

(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 используемыми 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 ожидалось 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(i) Классификация финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные 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.

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 отчетности

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 оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости (продолжение)

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.

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 отличается 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 прибыли или убытке.

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, и убытков по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) 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 прибыли или убытке.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке, 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 отдельно 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(vi) Прекращение признания (продолжение)

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.

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 соответствии 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 применяет 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)

(viii) Производные финансовые инструменты, операции хеджирования (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 прибыли или убытке 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 прибыли или убытке. 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)

(3) 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 прибыли или убытке 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 прибыли или убытке. 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.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(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 с использованием математических моделей. 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.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих 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 доходности по аналогичным финансовым активам.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(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 доленой 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 прибыли или убытке 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.

(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 потребуются 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(н) Капитал

Согласно уставу Банка участник общества с ограниченной ответственностью может в одностороннем порядке выйти из состава участников. В таких случаях Банк будет обязан выплатить выходящему из капитала участнику его долю в чистых активах Банка, рассчитанную в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Данный финансовый инструмент с правом досрочного предъявления к погашению включает обязательство Банка выкупить долю участника, однако, по мнению руководства, в отношении данного инструмента выполняются критерии исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 32 *"Финансовые инструменты: раскрытие информации"*, в том числе общее ожидаемое выбытие денежных средств, относящихся к инструменту, в течение срока его жизни по существу соответствуют изменению чистых активов Банка, рассчитанных в соответствии с МСФО, в связи с тем, что они не отличаются существенно от чистых активов, рассчитанных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

В результате Банк отражает уставный капитал, прочие взносы в капитал, резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, резерв по хеджированию денежных потоков, нераспределенную прибыль, и накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности в качестве капитала.

(о) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(п) 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 прибыли или убытке 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(п) Налогообложение (продолжение)

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.

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.

(р) Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке 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.

(с) 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 прибыли или убытке на дату их начисления с учетом возможности их взыскания с заемщика.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(т) 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.

(у) 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 2016 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 вступления их в действие.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 "*Договоры на строительство*", МСФО (IAS) 18 "*Выручка*" и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 "*Программы лояльности клиентов*". основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 "*Аренда*", КРМФО (IFRIC) 4 "*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "*Операционная аренда – стимулы*" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*". Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 "*Выручка по договорам с покупателями*" будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующее руководство в МСФО (IAS) 39 "*Финансовые инструменты: признание и оценка*" и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель "понесенных убытков", используемую в МСФО (IAS) 39, на модель "ожидаемых кредитных убытков". Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты ("12-месячные ОКУ"), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия ("ОКУ за весь срок"). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе вероятности дефолта, убытках от дефолта и воздействию на величины требований, подверженных кредитному риску на момент дефолта (подход PDxLGDxEAD) (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации, оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

Группа начала формальную оценку потенциального влияния на консолидированную финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 9. Таким образом, оценка количественного влияния от применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы на данный момент невозможна. Группа приступила к разработке модели, основанной на МСФО (IFRS) 9. Первые PDxLGDxEAD модели для всех сегментов, за исключением портфелей с низким кредитным риском, были разработаны к концу 2016 года.

Поправки к стандартам:

- *"Проект по пересмотру требований к раскрытию информации"* (поправки к МСФО (IAS) 7 *"Отчет о движении денежных средств"*);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *"Налоги на прибыль"*);
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 *"Выплаты на основе акций"*).

Группа еще не анализировала возможное влияние этих изменений на ее консолидированную финансовую отчетность.

(ф) Сравнительные данные

Было изменено представление комиссионных доходов, полученных за 2015 год, в целях соответствия изменениям в представлении данных в 2016 году для более соответствующего отражения сути операций. Эффект от изменения в представлении приведен ниже:

	2015 До реклассифи- кации млн. рублей	Реклассифи- цировано млн. рублей	2015 После реклассифи- кации млн. рублей
Реклассификация комиссий от торговых партнеров из статьи "Комиссионные доходы" в состав процентных доходов по кредитам физических лиц статьи "Процентные доходы"			
Процентные доходы	60 430	985	61 415
Комиссионные доходы	15 499	(985)	14 514

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	43 407	56 099
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 751	2 237
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 406	1 484
Кредиты корпоративным клиентам	436	177
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	223	1 418
	47 223	61 415
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	14 163	24 692
Субординированные займы	2 694	3 083
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	825	1 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	1 252
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	42	166
	18 424	30 889

В состав процентных доходов по кредитам, выданным физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 966 млн. рублей (2015 год: 2 682 млн. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5. Комиссионные доходы

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Агентские операции по договорам страхования	8 437	9 692
Штрафы, полученные от клиентов	1 426	1 921
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1 243	924
Кассовые операции	1 009	1 280
Комиссии от торговых партнеров	792	332
Комиссии за перевод пенсионных взносов	339	254
Прочие	101	111
	13 347	14 514

6. Комиссионные расходы

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	646	472
Платежи "Агентству по страхованию вкладов"	639	740
Кассовые операции	554	726
Кредитные бюро	388	356
Государственные пошлины	17	282
Прочие	74	114
	2 318	2 690

7. Чистый прочий операционный (расход)/доход

	Примечание	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		1 133	(1 401)
Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа		207	567
Прибыль от участия в зависимой компании		140	132
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		131	108
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки процентных производных финансовых инструментов		14	(143)
Прибыль от продажи кредитов	13	-	612
Чистая прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг		-	18
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования		(78)	(535)
Чистый (убыток)/прибыль от сделок "Спот" и валютных производных финансовых инструментов		(2 082)	2 047
Прочие		104	(81)
		(431)	1 324

8. Создание/(восстановление) резервов под обесценение

	Примечание	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	13	4 422	19 401
Кредиты по кредитным картам	13	3 242	9 088
Потребительские кредиты	13	2 992	4 745
Ипотечные кредиты	13	247	276
Кредиты корпоративным клиентам	13	142	-
Основные средства и нематериальные активы	16	60	216
Прочие активы	17	45	(1)
Автокредиты	13	(5)	(1)
		11 145	33 724

9. Общехозяйственные и административные расходы

	Примечание	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Вознаграждение сотрудников и прочие расходы на персонал		9 497	9 121
Амортизация и износ	16	1 972	2 569
Налоги и отчисления по заработной плате		1 929	2 055
Арендная плата	28	1 112	1 593
Информационные услуги		823	605
Телекоммуникационные и почтовые расходы		812	965
Ремонт и эксплуатация		679	621
Профессиональные услуги		624	1 441
Реклама и маркетинг		355	135
Налоги, отличные от налога на прибыль		214	279
Транспортные и командировочные расходы		159	200
Прочие		360	905
		18 536	20 489

9. Общехозяйственные и административные расходы (продолжение)

Программа оптимизации бизнеса

В 2016 году Группа продолжила осуществлять 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 2016 года Группа создала резерв на реструктуризацию в рамках программы оптимизации бизнеса, упомянутой выше, на сумму 51 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 38 млн. рублей) (Примечание 24). В результате закрытия офисов Группа признала общехозяйственные и административные расходы в размере 52 млн. рублей в 2016 году (2015: 812 млн. рублей).

10. (Расход)/возмещение по налогу на прибыль

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Расход по текущему налогу за отчетный период	(1 233)	(1 173)
(Расход)/возмещение по отложенному налогу	(738)	2 898
	(1 971)	1 725

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Прибыль/(убыток) до налогообложения	9 716	(10 539)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль, рассчитанное в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%)	(1 943)	2 107
Дивиденды, полученные от ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	-	(186)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(37)	(208)
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	9	12
	(1 971)	1 725

10. Возмещение по налогу на прибыль (продолжение)

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

млн. рублей	2016 год			2015 год		
	Сумма до налогообложения	(Расход)/ возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	(Расход)/ возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	119	(24)	95	34	(7)	27
Резерв хеджирования денежных потоков	(47)	10	(37)	(787)	158	(629)
	72	(14)	58	(753)	151	(602)

11. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения до одного месяца

Счета типа "Ностро"	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 206	3 174
50 крупнейших российских банков	8	1 513
Прочие	736	486
	2 950	5 173

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Прочие российские небанковские финансовые институты	3 696	-
50 крупнейших российских банков	3 328	6 539
	7 024	6 539

Обеспечение, полученное по сделкам "обратного РЕПО"

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
50 крупнейших российских банков	2 116	2 643
Правительство и государственные финансовые институты	1 261	2 376
Лидирующие компании нефтяной и газовой отрасли	1 206	1 742
Прочие	3 118	649
	7 701	7 410

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

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

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

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

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Небанковские финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	4 550	5 885
Прочие российские небанковские финансовые институты	10	2
	4 560	5 887

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.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

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

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

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

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

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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения

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

	2016 год		2015 год	
	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного портфеля	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного портфеля
Недвижимость	5 614	3	7 870	4
Акции сторонних компаний	813	-	-	-
Транспортные средства	4	-	18	-
Без обеспечения	179 915	97	200 085	96
Итого	186 346		207 973	

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 и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию 31 декабря 2016 года кредиты корпоративным клиентам включали в себя обеспеченные кредиты в сумме 3 604 млн. рублей с обеспечением в виде ипотеки в сумме 5 600 млн. рублей и акций сторонних компаний в сумме 1 216 млн. рублей. Величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения составила 55% (на 31 декабря 2015 года: обеспеченные кредиты 3 635 млн. рублей с обеспечением в виде ипотеки 5 600 млн. рублей и соотношением суммы кредитов к сумме обеспечения 65%).

Просроченные ипотечные кредиты и автокредиты на общую сумму 786 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 918 млн. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 1 142 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1 513 млн. рублей). Остальная часть просроченных кредитов на сумму 17 044 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 37 039 млн. рублей) не имеет обеспечения.

Обеспечение не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма активов, полученных путем приобретения контроля над обеспечением, принятым по ипотечным кредитам, составила 127 млн. рублей (31 декабря 2015 года: 163 млн. рублей).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

млн. рублей	2016 год			2015 год		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам						
Кредиты наличными денежными средствами						
Непросроченные	88 918	(673)	88 245	93 007	(2 523)	90 484
Просроченные на срок в днях:						
1 – 90	3 533	(2 492)	1 041	6 345	(3 144)	3 201
90 – 360	5 479	(4 991)	488	15 271	(11 937)	3 334
Итого	97 930	(8 156)	89 774	114 623	(17 604)	97 019
Потребительские кредиты						
Непросроченные	57 316	(331)	56 985	49 023	(422)	48 601
Просроченные на срок в днях:						
1 – 90	1 626	(850)	776	1 692	(856)	836
90 – 360	2 725	(2 330)	395	4 234	(3 328)	906
Итого	61 667	(3 511)	58 156	54 949	(4 606)	50 343
Кредиты по кредитным картам						
Непросроченные	15 963	(255)	15 708	21 016	(401)	20 615
Просроченные на срок в днях:						
1 – 90	1 376	(843)	533	2 750	(1 107)	1 643
90 – 360	2 305	(2 007)	298	6 747	(5 331)	1 416
Итого	19 644	(3 105)	16 539	30 513	(6 839)	23 674
Ипотечные кредиты						
Непросроченные	1 971	(35)	1 936	3 325	(43)	3 282
Просроченные на срок в днях:						
1 – 90	72	(23)	49	223	(56)	167
90 – 360	378	(182)	196	355	(170)	185
более 360	334	(245)	89	332	(231)	101
Итого	2 755	(485)	2 270	4 235	(500)	3 735
Автокредиты						
Непросроченные	2	-	2	10	-	10
Просроченные на срок в днях:						
1 – 90	-	-	-	1	-	1
90 – 360	-	-	-	2	(2)	-
более 360	2	(2)	-	5	(4)	1
Итого	4	(2)	2	18	(6)	12
Кредиты корпоративным клиентам						
Непросроченные	3 533	-	3 533	3 635	-	3 635
Непросрочен- ные, но обесцененные	813	(142)	671	-	-	-
Итого	4 346	(142)	4 204	3 635	-	3 635

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

В течение 2015 года Группой были проданы связанной стороне непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 10 122 млн. рублей за 10 734 млн. рублей. Доход в сумме 612 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (Примечание 7). В течение 2016 года продажи непросроченных кредитов Группой не осуществлялись.

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

- будущее поведение и погашения кредитов будут такими же, как их недавнее поведение
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем применения мер по возврату задолженности за 8-9% от суммы основного долга по кредиту, включая продажи таких кредитов коллекторским агентствам
- автокредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем применения мер по возврату задолженности за 15% от суммы основного долга по кредиту
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи объекта залога за 50% от суммы основного долга.

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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

Анализ изменений резерва под обесценение

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

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

13. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

14. Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги		
Не обремененные залогом	21 602	22 240
50 крупнейших российских банков	17 196	7 397
Лидирующие компании нефтяной и газовой отрасли	1 279	5 467
Правительство и государственные финансовые институты	34	8 257
Прочие	3 093	1 119
	21 602	22 240

По состоянию на 31 декабря 2016 в составе статьи "Прочие" отражены облигации стоимостью 2 866 млн. рублей, имеющие рейтинг от B- до BB+, присвоенный рейтинговым агентством S&P.

16. Основные средства и нематериальные активы

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2016, 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	5 172	168	783	1 080	4 726	6 117	18 046
Поступления	4	1	6	9	543	744	1 307
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(16)	(7)	(30)	(28)	(60)	(186)	(327)
Выбытия	-	(15)	(125)	(245)	(285)	(49)	(719)
Перевод	-	22	26	66	(416)	302	-
Резерв под обесценение	-	-	-	(60)	-	-	(60)
Остаток по состоянию на 31 декабря	5 160	169	660	822	4 508	6 928	18 247
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	1 408	109	455	294	3 729	3 216	9 211
Амортизация и износ	103	15	102	209	578	965	1 972
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(1)	(2)	(11)	(11)	(29)	(63)	(117)
Выбытия	-	(13)	(93)	(199)	(268)	(45)	(618)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 510	109	453	293	4 010	4 073	10 448
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	3 764	59	328	786	997	2 901	8 835
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	3 650	60	207	529	498	2 855	7 799

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2015 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	5 230	176	1 443	2 196	5 815	5 296	20 156
Поступления	-	7	35	30	264	1 179	1 515
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(46)	(15)	(79)	(70)	(166)	(391)	(767)
Выбытия	(12)	-	(641)	(872)	(1 093)	(24)	(2 642)
Перевод	-	-	25	12	(94)	57	-
Резерв под обесценение	-	-	-	(216)	-	-	(216)
Остаток по состоянию на 31 декабря	5 172	168	783	1 080	4 726	6 117	18 046
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	1 309	93	668	770	3 688	2 394	8 922
Амортизация и износ	107	22	164	322	995	959	2 569
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(2)	(6)	(20)	(22)	(75)	(113)	(238)
Выбытия	(6)	-	(357)	(776)	(879)	(24)	(2 042)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 408	109	455	294	3 729	3 216	9 211
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	3 921	83	775	1 426	2 127	2 902	11 234
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	3 764	59	328	786	997	2 901	8 835

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:

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Остаток на 1 января	(76)	(242)
Чистое создание резерва под обесценение	(60)	(216)
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	52	382
Остаток на 31 декабря	(84)	(76)

17. Прочие активы

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Расчеты с поставщиками	955	851
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	463	349
Авансы и предоплаты	83	53
Начисленные доходы	4	23
Прочие	57	171
Резерв под обесценение	(5)	(1)
	1 557	1 446

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

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Остаток на 1 января	(1)	(2)
Чистое восстановление/(создание) резерва под обесценение	(45)	1
Списания	40	-
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	1	-
Остаток на 31 декабря	(5)	(1)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Биржевые номинированные в рублях облигации 2-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей	Февраль 2016	Фиксированная 9,40%	-	3 027
Облигации, обеспеченные кредитами наличными денежными средствами, на сумму 5 000 млн. рублей	Ноябрь 2021/ Ноябрь 2016*	Фиксированная 8,25%	-	4 980
Необеспеченные номинированные в казахских тенге облигации 1-го выпуска на сумму 7 000 млн. тенге	Ноябрь 2016	Фиксированная 8,50%	-	1 508
Необеспеченные номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге	Февраль 2019	Фиксированная 9,50%	1 257	1 481
			1 257	10 996

(*) дата возможного досрочного погашения

В феврале 2013 Группа выпустила номинированные в рублях облигации 2-го выпуска с фиксированной купонной ставкой, действующей до даты погашения. В феврале 2016 Группа полностью погасила облигации по номиналу.

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, начиная 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 кредитов наличными денежными средствами от Банка (Примечание 13). 28 ноября 2016 года облигации, обеспеченные кредитами наличными денежными средствами, были полностью погашены по номиналу.

В ноябре 2013 года Группа выпустила необеспеченные номинированные в казахских тенге облигации 1-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения. В ноябре 2016 года Группа полностью погасила облигации по номиналу.

В феврале 2014 года Группа выпустила необеспеченные номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты 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 льготы, сокращение расходов на выпуск долговых ценных бумаг и секьюритизацию части портфеля портфельных кредитов. На основании этих фактов руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанные предприятия. В конце 2016 года Группа перестала контролировать ООО "ХК Финанс".

19. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США	Апрель 2020/ Апрель 2018*	Фиксирован- ная, 9,38%	14 061	16 884
Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США	Апрель 2021/ Апрель 2019*	Фиксирован- ная, 10,50%	10 218	14 857
			24 279	31 741

(*) 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 фиксированной 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. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 272 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом прочем операционном доходе (Примечание 7).

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 фиксированной 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. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 35 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом прочем операционном доходе (Примечание 7).

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Необеспеченные кредиты	6 697	3 101
Обеспеченные кредиты	6	-
Прочие привлеченные средства	270	289
	6 973	3 390

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Физические лица		
Срочные депозиты	119 393	142 651
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>30 039</u>	<u>28 789</u>
	<u>149 432</u>	<u>171 440</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	5 999	5 789
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>252</u>	<u>928</u>
	<u>6 251</u>	<u>6 717</u>
	<u>155 683</u>	<u>178 157</u>

22. Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	<u>39</u>	<u>244</u>
	<u>39</u>	<u>244</u>

23. Требования и обязательства по отложенному налогу

Группа рассчитывает отложенный налог по ставке 20% (2015 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 2016 года и на 31 декабря 2015 года. Согласно налоговому законодательству данные временные разницы имеют неограниченный срок использования.

23. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

млн. рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Налоговый убыток, перенесённый на будущие периоды	-	2 931	-	-	-	2 931
Кредиты клиентам	4 253	4 627	-	-	4 253	4 627
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	8	-	-	-	8	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	116	-	-	(249)	116	(249)
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(570)	(735)	(570)	(735)
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	49	(4)	(1 643)	(4)	(1 594)
Прочие активы	393	474	(21)	(21)	372	453
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(17)	(30)	(17)	(30)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	28	1	-	-	28	1
Прочие обязательства	633	167	-	-	633	167
Чистые требования по отложенному налогу					4 818	5 570

23. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

Движение по статьям временных разниц в течение 2016 и 2015 года может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 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 2016 года
Налоговый убыток, перенесённый на будущие периоды	2 931	(2 931)	-	-	-
Кредиты клиентам	4 627	(374)	-	-	4 253
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	9	-	(1)	8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(249)	389	(24)	-	116
Основные средства и нематериальные активы	(735)	154	-	11	(570)
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1 594)	1 580	10	-	(4)
Прочие активы	453	(85)	-	4	372
Текущие счета и депозиты клиентов	(1)	-	-	-	(1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30)	13	-	-	(17)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1	29	-	(2)	28
Прочие обязательства	167	478	-	(12)	633
	5 570	(738)	(14)	-	4 818

23. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

млн. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Накопленный резерв по переводу в валюту представле- ния отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Налоговый убыток, перенесённый на будущие периоды	1 921	1 010	-	-	2 931
Кредиты клиентам	3 282	1 345	-	-	4 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(402)	160	(7)	-	(249)
Основные средства и нематериальные активы	(883)	124	-	24	(735)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1 863)	111	158	-	(1 594)
Прочие активы	724	(281)	-	10	453
Текущие счета и депозиты клиентов	(26)	25	-	-	(1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(610)	580	-	-	(30)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	1	-	-	1
Прочие обязательства	362	(177)	-	(18)	167
	2 505	2 898	151	16	5 570

24. Прочие обязательства

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Начисленное вознаграждение сотрудников	2 197	1 372
Расчеты с поставщиками	1 579	886
Резерв на возврат комиссий по страховкам	475	253
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	424	548
Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов"	168	173
Резервы по судам	69	131
Резерв на реструктуризацию	51	38
Прочие	264	307
	5 227	3 708

Движение по резерву на возврат комиссий по страховкам в течение 2016 и 2015 года может быть представлено следующим образом:

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Остаток на 1 января	253	128
Чистое создание резерва	1 656	1 077
Сумма выплаченная	(1 434)	(952)
Остаток на 31 декабря	475	253

Прочие обязательства (продолжение)

Движение по резерву на суды в течение 2016 и 2015 года может быть представлено следующим образом:

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Остаток на 1 января	131	186
Чистое создание резерва	(15)	31
Сумма выплаченная	(47)	(86)
Остаток на 31 декабря	69	131

Движение по резерву на реструктуризацию в течение 2016 и 2015 года может быть представлено следующим образом:

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Остаток на 1 января	38	98
Чистое создание резерва на реструктуризацию	42	72
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	(29)	(132)
Остаток на 31 декабря	51	38

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.

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

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

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.

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.

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

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

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

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

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

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

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

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

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

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

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

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

(в) Политики и процедуры управления рисками

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

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

(в) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)

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

(г) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и на 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (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 2016 года.

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

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Финансовый	Приме- чание
				актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред- метом раскрытия информации о взаимозачете	

Сделки "обратного РЕПО"	7 024	Денежные средства и их эквиваленты	23 122	16 098	11
-------------------------	-------	------------------------------------	--------	--------	----

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

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Финансовый	Приме- чание
				актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред- метом раскрытия информации о взаимозачете	

Производные инструменты	459	Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	8 217	7 758	14
Сделки "обратного РЕПО"	6 539	Денежные средства и их эквиваленты	33 500	26 961	11
Производные инструменты	205	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	244	39	22

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

(д) Рыночный риск

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

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

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

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

(i) Риск изменения курса акций

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

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

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

Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

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 2016 и на 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

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

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

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

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

(iii) Валютный риск

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

Валютный риск в основном возникает из-за финансирования деятельности Группы обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Производные финансовые инструменты используются Группой для хеджирования несоответствий в иностранной валюте структуры активов и пассивов. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря представлена следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

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

*Остальные обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 27.

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

(е) Операционный риск

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

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

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

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

(ж) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночной котировки в размере 97,3% от номинала для облигаций, номинированных в тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 103,17-103,39% от номинала для субординированного займа в долларах США.

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

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

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 22,0-23,5%
- Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 12,5%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,6% в рублях и 7,0% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,3% в рублях и 11,0% в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,0% в рублях, 1,5-5,0% в долларах США, 0,5% в евро и 5,4-15,3% в тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют валютные обменные курсы, устанавливаемые ЦБ РФ, рыночные процентные ставки и прочие данные.

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

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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

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

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

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

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

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

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 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	8 217	-	8 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 240	-	-	22 240
Обязательства				
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	244	-	244

26. Производные финансовые инструменты

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

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

26. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования				
Валютные свопы	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	13 848	7 206
Валютно-процентные свопы		фикс. ставка (руб.)/ плав. ставка		
	от 1 до 3 месяцев	(долл. США)	729	422
				7 628
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Валютные свопы		казахские тенге/ долл. США		
	менее 1 месяца		3 563	379
	менее 1 месяца	долл. США/руб.	3 964	(39)
	от 1 до 3 месяцев	долл. США/руб.	1 357	(86)
	от 3 до 6 месяцев	долл. США/руб.	596	(119)
		казахские тенге/ долл. США		
	от 6 до 12 месяцев		1 458	80
Процентные свопы		фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)		
	от 1 года до 5 лет		4 000	130
				345
Итого производные финансовые инструменты				7 973

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.

27. Внебалансовые обязательства (продолжение)

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

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

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:

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Сроком менее одного года	605	735
Сроком от одного года до пяти лет	1 375	1 470
Сроком более пяти лет	149	224
	2 129	2 429

В 2016 году расходы по операционной аренде (Примечание 9), отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 1 112 млн. рублей (2015 год: 1 593 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 и пяти 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.

29. Условные обязательства (продолжение)

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.

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 существенным.

30. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

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

	2016 год	2015 год
	млн. рублей	млн. рублей
Процентные доходы	670	842
Процентные расходы	-	(2)
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(2 332)	1 419
	(1 662)	2 259

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

	2016 год	2015 год
	млн. рублей	млн. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 550	5 885
	4 550	5 885

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, представленные выше, включали срочные депозиты в сумме 4 550 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 7,0% и сроком погашения от 1 года до 2 лет (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 5 885 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 5,5% и сроком погашения от 3 месяцев до 1 года).

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

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

	2016 год	2015 год
	млн. рублей	млн. рублей
Процентные доходы	186	198
Процентные расходы	(1 385)	(2 065)
Комиссионные доходы	1 002	787
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(91)	(47)
Чистый (убыток)/прибыль от сделок "Спот" и валютных производных финансовых инструментов	(493)	252
Прибыль от продажи кредитов	-	612
Прочий операционный доход/(расход)	57	(1)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 173)	(1 316)
	(1 897)	(1 580)

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:

	2016 год	2015 год
	млн. рублей	млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	234	1
Кредиты клиентам	-	189
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	459
Основные средства и нематериальные активы	844	793
Прочие активы	37	24
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(91)
Субординированные займы	(10 417)	(12 347)
Средства банков и других финансовых институтов	(2 567)	(2 136)
Текущие счета и депозиты клиентов	(142)	(964)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(39)	(206)
Прочие обязательства	(85)	(253)
	(12 135)	(14 531)

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты клиентам включали уплаченные агентские комиссии по выдаче кредитов в сумме 189 млн. рублей, которые формируют неотъемлемую часть кредитов клиентам и подлежат амортизации в течение 8 месяцев. По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе статьи "Кредиты клиентам" отсутствуют остатки, относящиеся к операциям со связанными сторонами.

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги имели эффективную процентную ставку 9,6% и срок до погашения от 1 месяца до 3 месяцев. По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные связанными сторонами ценные бумаги погашены.

По состоянию на 31 декабря 2016 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включали в себя срочные депозиты в сумме 2 567 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 9,4% и сроком до погашения менее 1 месяца и от 1 месяца до 2 лет (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 2 136 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 12,0% и сроком до погашения от 1 месяца до 2 лет).

По состоянию на 31 декабря 2016 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя прочие счета в сумме 142 млн. рублей сроком до погашения меньше 1 месяца (по состоянию на 31 декабря 2015 года: депозиты в сумме 862 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,6% и сроком до погашения от 1 до 3 месяцев и прочие счета в сумме 102 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца).

По состоянию на 31 декабря 2016 года субординированные займы в сумме 10 417 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 10,2% и сроком погашения от 1 года до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2015 года: субординированные займы в сумме 12 347 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,3% и сроком погашения от 1 года 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 компенсации при увольнении в размере 913 млн. рублей (2015 год: 392 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. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 5,0%, 6,0% и 10%, соответственно).

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

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

31. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям 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.

32. Анализ по сегментам (продолжение)

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 не анализируются индивидуально руководством, поэтому информация по ним не рассматривается Группой в отдельности.

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

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством, 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.

(а) Операционные сегменты

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

32. Анализ по сегментам (продолжение)

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

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

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

32. Анализ по сегментам (продолжение)

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

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

Выверка активов сегментов по отношению к общим активам приведена ниже:

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

32. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

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

32. Анализ по сегментам (продолжение)

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

Активы сегментов

млн. рублей	Российская Республика Федерация Казахстан Элиминации			Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	213 327	26 040	(1 776)	237 591
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	249 131	25 266	(6 474)	267 923

Председатель правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова