



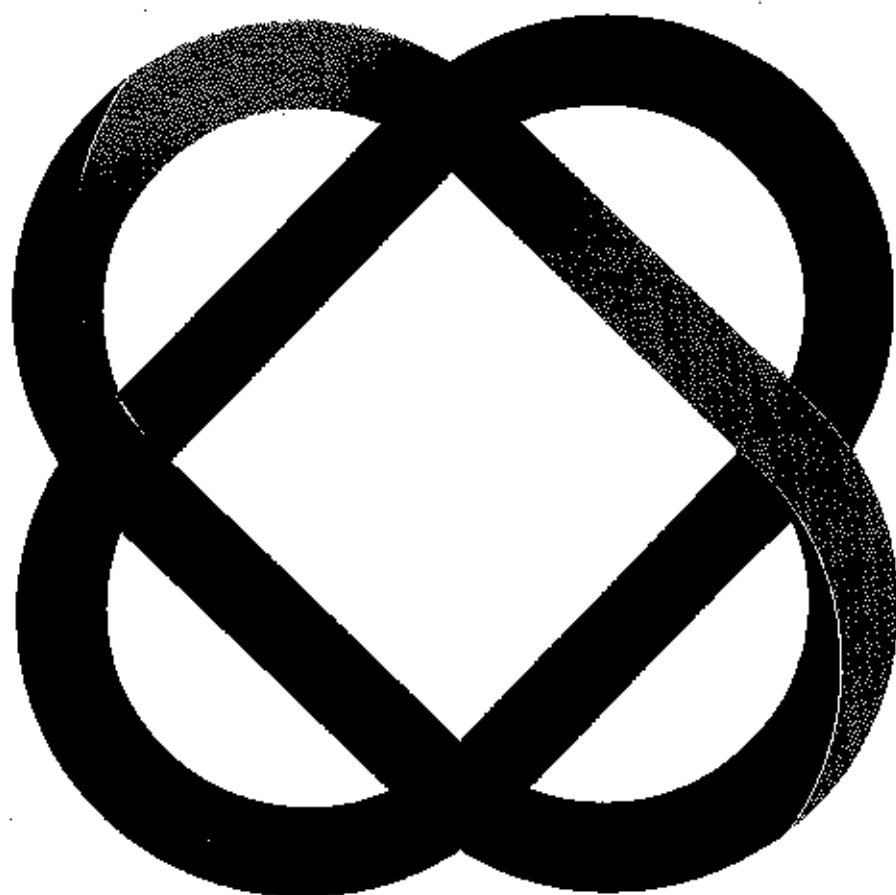
Общество с ограниченной ответственностью

«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Москва | 2018



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год; отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2018 года; сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года; отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под обесценение ссуд, оцениваемых на портфельной основе

Ключевой вопрос аудита:

Оценка кредитного риска по однородным портфельным ссудам, предоставляемым физическим лицам, осуществляется на основании профессионального суждения, базирующегося на субъективных допущениях, и миграционной модели, в основе которой лежат накопленные статистические данные.

В связи с тем, что объем кредитов, оцениваемых на портфельной основе составляет около 70% от совокупного объема активов Банка и с учетом неопределённости в оценке, присущей данной группе активов, мы считаем вопрос оценки кредитного риска по однородным ссудам, оцениваемым на портфельной основе ключевым вопросом аудита.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса:

Мы выборочно протестировали ссуды, включённые в портфели однородных ссуд с целью оценки корректности формирования резерва по портфельным ссудам в части соблюдения условий отнесения ссуды в соответствующие портфели, порядка оценки качества портфелей однородных ссуд, порядка и своевременности формирования профессиональных суждений и создания резервов по портфелям однородных ссуд.

Мы оценили методологию Банка по оценке качества кредитного портфеля на предмет её соответствия требованиям Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Мы оценили полноту и точность данных, используемых в миграционной модели при расчёте коэффициентов резервирования и обоснованность применения допущений.

Мы убедились, что информация, приведённая в пояснениях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности раскрыта в достаточном для понимания используемых Банком подходов объёме и адекватно отражает степень расположенности Банка к кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете ООО «ХКФ Банк» эмитента за 4 квартал 2017 года, утверждённом Правлением ООО «ХКФ Банк», но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность Руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации; подготовленного руководством аудируемого лица;

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой бухгалтерской (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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, 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 членам совета директоров аудируемого лица 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 аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.


Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (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 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Аудиторское заключение 004

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - а) значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители управления внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, фондовым, валютным, процентным, операционным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, фондовому, валютному, процентному, операционному, правовому рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, рыночным, фондовым, валютным, процентным, операционным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Аудиторское заключение

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»




С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21608043397

Руководитель задания по аудиту



Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«28» февраля 2018 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Место нахождения:

125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корпус 1

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Государственным банком СССР 19 июня 1990 года, перерегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г. Москве в связи с изменением организационно-правовой формы 17 ноября 1999 года.

Регистрационный номер 316.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным номером 1027700280937 от 04 октября 2002 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2018 г.

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банко»)

Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4	4 357 090	3 789 791
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	7 649 473	7 931 015
2.1	Обязательные резервы	4	1 328 374	1 102 433
3	Средства в кредитных организациях	4	268 559	2 287 129
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	21 627
5	Чистая ссудная задолженность	6	180 828 637	158 810 229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	51 029 577	25 697 464
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	1 789 915	1 789 915
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		681 055	75 899
9	Отложенный налоговый актив	9	1 814 541	3 415 047
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	4 398 613	4 830 012
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	217 286	126 209
12	Прочие активы	12	4 183 993	3 930 112
13	Всего активов		255 428 824	210 914 534
II	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13	0	0
15	Средства кредитных организаций	14	5 357 893	244 965

Аудиторская организация: ООО «Аудиторская компания «Сити»

16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	15	203 901 649	170 775 290
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15	174 372 752	141 522 047
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	17	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		30	0
20	Отложенное налоговое обязательство	18	0	0
21	Прочие обязательства	19	3 224 633	3 846 794
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	20	176 684	54 591
23	Всего обязательства		212 660 889	174 921 640
III	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	21	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226 165	226 165
27	Резервный фонд		48 207	43 207
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (услыченная на отложенный налоговый актив)		191 775	208 509
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		96 591	104 900
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		26 405 075	25 499 745
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		11 627 122	5 737 368
35	Всего источников собственных средств		42 767 935	35 992 894
IV	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		47 176 972	42 845 411
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

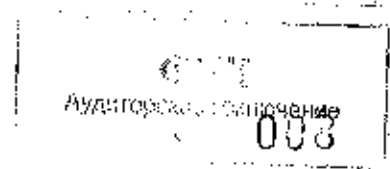


(Handwritten signature)

Андреев Ю. Н.

Егорова О.В.

28 февраля 2018 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Баню»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

ф.0409807 Раздел I. О прибылях и убытках

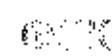
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
			44 518 803	46 584 445
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	21	605 199	1 077 177
		21	41 715 550	43 559 434
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	21	0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	21	2 198 054	1 947 834
1.4	от вложений в ценные бумаги	21	14 980 285	16 953 070
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21	149 441	220 551
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	21	14 830 844	16 690 009
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	0	42 510
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	21	29 538 518	29 631 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	22	-8 683 902	-15 839 568
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		120 098	-195 908
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		20 854 616	13 791 807
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			

Аудиторская организация

000

		-23	-1 551	-638 869
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234	84 013	130 848
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	25	-10 283	-1 136 164
10	10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-42 965	660 183
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	26	2 539 835	2 672 685
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	27	11 165 963	10 518 501
14	Комиссионные доходы	28	1 980 144	1 632 845
15	Комиссионные расходы		0	1
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	29	-1 523 316	-1 675 009
18	Изменение резерва по прочим потерям	30	2 073 985	2 149 333
19	Прочие операционные доходы		33 160 153	24 840 471
20	Чистые доходы (расходы)	31	17 829 100	17 253 901
21	Операционные расходы		15 331 053	7 586 570
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	32	3 703 931	1 849 202
23	Возмещение (расход) по налогам		11 627 019	5 806 034
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		103	-68 666
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		11 627 122	5 737 368
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			


 Аудиторское заключение
 010

ф.0409807 Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		11 627 122	5 737 368
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
			-14 904	14 904
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-14 904	14 904
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-6 596	3 379
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-8 308	11 525
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-20 919	364 606
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-20 919	364 606
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-4 184	72 921
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 735	291 685
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-25 043	303 210
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		11 602 079	6 040 578

Председатель Правления



28 февраля 2018 г.

Андрусов Ю. Н.

Егорова О.В.

Аудиторское заключение

011

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2018 г.

Кредитной организации Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Баню»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Отчет об уровне достаточности капитала

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г.	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г.
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	x	4 399 165	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	x	4 399 165	x
1.2	привилегированными акциями		0	x	0	x
2	Нераспределенная прибыль:		35 201 535	x	29 458 538	x
2.1	прошлых лет		26 405 075	x	23 499 745	x
2.2	отчетного года		8 796 460	x	3 958 793	x
3	Резервный фонд		48 207	x	43 207	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		39 648 907	x	33 900 910	x
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		501 592	125 398	372 060	248 040
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные		0	0	0	0

	потери				
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	39 991	26 661
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	61 091	40 727
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	20 771	13 847
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	40 320	26 880
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1 459 925	364 981	44 900	29 934
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	845 582	x	988 380	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	2 807 099	x	1 506 422	x
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 минус строка 28)	36 841 808	x	32 394 488	x
	Источники добавочного капитала:				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход всего, в том числе:	0	x	0	x
31	классифицируемые как капитал	0	x	0	x
32	классифицируемые как обязательства	0	x	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	x	не применимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	x	0	x

	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	845 582	x	988 380	x
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	845 582	x	988 380	x
41.1.1	Нематериальные активы	125 398	x	248 040	x
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	x	0	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	355 203	x	710 406	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	364 981	x	29 934	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	x	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	x	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	845 582	x	988 380	x
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)	0	x	0	x
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	36 841 808	x	32 394 488	x
	Источники дополнительного капитала:				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9 641 130	x	10 954 451	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6 457 072	x	9 682 449	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери	не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	16 098 202	x	20 636 900	x

	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	1 353 112	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	338 278	x	0	x
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	338 278	x	0	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	338 278	x	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	x	0	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	x	0	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	x	0	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	x	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	x	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	1 691 390	x	0	x
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	14 406 812	x	20 636 900	x
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	51 248 620		53 031 388	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	370 586 892	x	364 139 075	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	370 586 892	x	364 139 075	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	368 992 024	x	364 245 288	x
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала	9.9415%	x	68.8962%	x

	(строка 29/строка 60.2)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	9,9415%	x	8,8962%	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	13,8888%	x	14,5593%	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1,250%	x	0,625%	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1,250%	x	0,625%	x
66	антициклическая надбавка Х Х	0	x	0	x
67	надбавка за системную значимость банков	0	x	0	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3,9400%	x	2,8962%	x
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4,50%	x	4,50%	x
70	Норматив достаточности основного капитала	6%	x	6%	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8%	x	8%	x
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	x	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	1 776 015		1 776 015	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1 814 541		3 334 736	x
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	x	не применимо	x

	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			x		x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			x		x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			x		x

* по данной строке отображены косвенные вложения за счет денежных средств (в том числе за счет осуды), предоставленных самой кредитной организацией

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		12 962 083	12 962 083	0	11 379 377	11 379 377	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		12 005 817	12 005 817	0	11 379 377	11 379 377	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	0

	Росси и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		310 169	310 169	62 034	1 988 234	1 988 234	397 647
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		111 956	111 956	22 391	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		106 558	106 558	21 312	1 567 221	1 567 221	313 444
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		44	44	22	52	52	26
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	44	44	22	52	52	26
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	116 398 427	107 705 675	107 705 675	126 058 748	114 469 407	114 469 407
1.4.1	Кредиты физическим лицам	95 858 296	87 895 278	87 895 278	108 943 983	97 664 681	97 664 681
1.4.2	Средства в кредитных организациях	6 786 094	6 785 315	6 785 315	3 626 282	3 626 282	3 626 282
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:						
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	4 181 713	4 181 713	209 086	900 911	900 911	45 046
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников хеджирования	4 181 713	4 181 713	209 086	900 911	900 911	45 046
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	8 774 366	7 407 291	15 131 796	16 610 717	14 859 252	24 329 875
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	266 683	424 503	466 953	671 807	581 217	639 339
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1 313 928	175 280	1 480 242	2 204 769	1 935 652	2 516 347
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	4 570 467	4 184 220	6 276 330	11 123 527	9 731 769	14 597 654
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	2 588 283	2 588 283	6 470 708	2 605 614	2 605 614	6 514 035
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	35 005	35 005	437 563	5 000	5 000	62 500
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	80 825 454	75 377 351	111 614 161	46 115 789	41 945 694	54 773 083
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	44 741 507	42 084 636	46 293 099	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	28 221 517	26 149 394	36 609 152	15 506 495	13 185 613	18 459 858
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	126 756	88 062	149 705	472 126	328 815	558 986
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	20 393	11 325	22 650	141 353	85 900	171 800
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	5 020 475	4 574 683	13 724 049	2 506 194	1 938 628	5 815 884
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	2 694 806	2 469 251	14 815 506	212 160	146 764	880 584
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	36 324 891	36 148 207	0	34 675 493	34 620 902	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	36 324 891	36 148 207	0	34 675 493	34 620 902	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	22 046	X	22 046

Подраздел 2.2. Операционный риск.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	33	9 269 173	11 583 582
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		185 383 458	231 671 633
6.1.1	чистые процентные доходы		112 869 142	146 989 625
6.1.2	чистые непроцентные доходы		72 514 316	84 682 008
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск.

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		20 014 558.0	25 322 970.0
процентный риск, всего, в том числе:		1 601 164.7	1 921 944.6
общий		395 507.5	181 750.7
специальный		1 205 657.1	1 740 193.9
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
общий		0.0	0.0
специальный		0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
валютный риск, всего, в том числе:		0.0	103 893.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
основной товарный риск		0.0	0.0
дополнительный товарный риск		0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

*Расчет показателя рыночного риска осуществлен с учетом Указания Банка России от N 3453-У от 25 ноября 2014 «об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России». Для расчета рыночного риска использованы рейтинги по состоянию на 1 марта 2014 г для кредитных организаций и на 1 декабря 2014 г для иных организаций.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2		3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		15 661 148	-1 782 951	17 444 099
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		14 407 547	-1 893 333	16 300 880
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери		1 076 917	-117 711	1 088 628
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		176 684	122 093	54 591
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной

1	Основной капитал, тыс. руб.	34	36 841 808	33 225 863	33 342 319	34 635 714
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	38	256 417 311	247 967 061	214 417 513	219 875 094
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	38	14,4	13,4	15,6	15,8

Раздел «Справочно» Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **44 027 400**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 13 418 403;

1.2. изменения качества ссуд 26 370 103;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 488 156;

1.4. иных причин 3 750 738.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), **45 920 733**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 10 663 251;

2.2. погашения ссуд 15 313 797;

2.3. изменения качества ссуд 17 133 744;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 532 152;

2.5. иных причин 2 277 789.

Председатель Правления



(Handwritten signature)

Андреев Ю. Н.

Егорова О.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2018 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	33	4.5	9.9	8.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	33	6.0	9.9	8.9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	33	8.0	13.9	14.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	146.6	203.6		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	239.6	397.3		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	36.5	35.2		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	13.9	Максимальное	8.7
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	63.2	44.0		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.0	9.3		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	0.6		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц		25.0	2.8	2.0		

	(Н12)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.3	

Раздел.2. Информация о расчете показателя финансового рычага.

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		255 428 824
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага.		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-3 997 099
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 614 821
7	Прочие поправки		4 241 186
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		250 805 360

Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		245 935 960
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 807 099
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		243 128 861
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	5	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5	0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		13 670 728
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4 462 711
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		465 612
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		9 673 629
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		

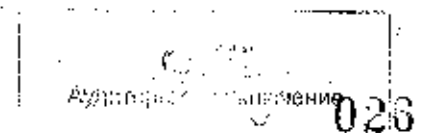
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		36 148 207
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		32 533 386
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 614 821
Капитал и риски:			
20	Основной капитал	34	36 841 808
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		256 417 311
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		14,4%



[Handwritten signature]

Андреев Ю. Н.

Егорова О. В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
За 2017 г

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Наименование показателя	Номер по п/п	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1			
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1.1	3	19 750 824	20 506 661
Проценты полученные	1.1.1	20	43 872 903	46 970 403
Проценты уплаченные	1.1.2	20	-14 970 685	-17 530 005
Комиссии полученные	1.1.3	26	11 165 963	10 518 501
Комиссии уплаченные	1.1.4	27	-1 980 144	-1 632 845
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1.1.5	22	-1 551	-638 869
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1.1.6		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.1.7	24	-10 283	-1 136 164
Прочие операционные доходы	1.1.8	29	1 926 136	1 709 943
Операционные расходы	1.1.9	30	-17 360 957	-16 860 199
Расход (возмещение) по налогам	1.1.10	31	-2 890 558	-894 104
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.2		5 406 073	-26 083 962
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1		-225 941	73 416
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	6	21 627	8 196 972
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	5	-30 900 191	-2 203 011
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	10	-1 486 104	341 802
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	11	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	12	5 112 928	181 585
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	13	33 126 359	-30 985 042
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	14	0	-205 414
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым	1.2.9	15	0	-3 000 000

обязательствам				
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	17	-242 605	1 515 730
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1.3		25 156 897	-5 577 301
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1		-147 756 044	-46 258 294
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.2		123 191 670	45 201 062
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.4		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5		-760 353	-691 137
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.6		528 035	271 745
Дивиденды полученные	2.7		2 562 967	2 673 096
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.8		-22 233 725	1 196 472
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	3			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1		0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.2		0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.3		0	0
Выплаченные дивиденды	3.4		-4 838 961	-2 529 022
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3.5		-4 838 961	-2 529 022
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4		-42 965	660 183
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5		-1 958 754	-6 249 668
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1		12 905 502	19 155 165
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2		10 946 748	12 905 497



(Handwritten signatures)

Андреев Ю. Н.

Егорова О. В.

28 февраля 2018 г.

Аудиторское заключение

023

1. Информация о кредитной организации и банковской группе.

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (рег. номер 316) (ООО «ХКФ Банк»), ранее именовавшийся Инновационный банк «Технополис», был создан в июне 1990 года для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники. С момента приобретения Банка чешской группой компаний Home Credit Finance a.s. в 2002 году основным направлением деятельности Банка стало предоставление кредитов и финансовых услуг для физических лиц. С апреля 2002 года Банк входит и в международную группу компаний PPF - одну из крупнейших финансовых компаний центральной и Восточной Европы. После вхождения Банка в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование.

(а) Действующие лицензии.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 316 от 15 марта 2012 г.
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг:	
на осуществление брокерской деятельности	№ 177-12048-100000 от 27 февраля 2009 г.
на осуществление дилерской деятельности	№ 177-12050-010000 от 27 февраля 2009 г.
на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№ 177-09938-001000 от 08 февраля 2007 г.
на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-10966-000100 от 22 января 2008 г.
Участник системы обязательного страхования вкладов	№ 170 от 11 ноября 2004 г.
Место нахождения (в соответствии с Уставом) и почтовый адрес	125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

(б) Органы управления.

Следуя долгосрочной стратегии развития, Банк стремится поддерживать принципы корпоративного управления, определяемые многочисленными юридическими правилами и международными стандартами корпоративного управления. Сюда включаются документы, относящиеся к принципам бухгалтерского учета, аудиту и банкротству, банковскому законодательству, Гражданский кодекс, Трудовой кодекс, Налоговый Кодекс и пр. Корпоративное управление включает в себя общее руководство деятельностью Банка и осуществляется Общим собранием участников, Советом директоров при их взаимодействии с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами: сотрудниками, клиентами, партнерами, контрагентами, регуляторами, инвесторами. В своей деятельности Банк исходит из того, что его органы управления и контроля, прежде всего Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка обеспечивают соблюдение прав и защиту интересов участников Банка.

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников. Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

Каждый участник имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета директоров ООО «ХКФ Банка» входили:

Шмейц Иржи – Председатель Совета директоров;
Коликова Ирина Валерьевна – Заместитель Председателя Совета директоров;
Вайсбанд Галина Михайловна – Член Совета директоров;
Тай Юлий Валерьевич – Член Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления ООО «ХКФ Банка» входили:

Андресов Юрий Николаевич – Председатель Правления
Шаффер Мартин – заместитель Председателя Правления
Антоненко Александр Владимирович – заместитель Председателя Правления

Алешкин Артем Геннадьевич - заместитель Председателя Правления
 Щербаков Сергей Борисович - заместитель Председателя Правления
 Вгорова Ольга Валентиновна - член Правления – Главный бухгалтер

(в) Участники.

Участник	Доля в УК в тыс. руб. (%)
Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.")	4 172 660 (99,9919)
Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.)	340 (0,0081)

Отчетным периодом является 2017 год, отчетная дата 31 декабря 2017 года, единица измерения годовой отчетности - тысячи рублей.

(г) Сведения о банковской группе.

ООО «ХКФ Банк» является головной кредитной организацией банковской группы.

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

В состав участников Группы входят дочерние организации головной кредитной организации, структурированные предприятия и зависимые компании Группы.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Казахстан	100
Структурированные компании		
Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В.	Нидерланды	
Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В.	Нидерланды	
Зависимая компания		
ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	Российская Федерация	25,00

В январе 2013 года Банк исполнил "колл" опцион и приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01% за 1 096 млн. рублей. Также, в январе 2013 года Банк приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 9,99% за 685 млн. рублей у Хоум Кредит Б.В.. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО "Хоум Кредит Банк". Уже 4 апреля 2013 года АО "Хоум Кредит Банк" был переименован в дочерний банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк". ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" имеет банковскую лицензию №1.1.188, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций ("Агентством по контролю и надзору") 28 ноября 2008 года.

В ноябре 2013 года Банк провёл сделку по секьюритизации портфеля потребительских кредитов (выпуск Облигаций, обеспеченных платежами по портфелю потребительских кредитов, выданных Банком).

В рамках данной сделки были созданы две компании специального назначения: ООО «ХК Финанс» (Российская Федерация) и Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. (Нидерланды). Обе компании юридически не связаны с Банком и между собой. По своей юридической форме Компании не имеют конечных бенефициаров (их учредителями являются голландские некоммерческие фонды). Обе компании не имеют штата сотрудников и управляются внешними независимыми специализированными управляющими компаниями. Деятельность этих компаний строго ограничена уставами, т.е. они не имеют права по уставу вести никакой другой деятельности кроме той, что требуется для данной сделки секьюритизации.

В ноябре 2016 года сделка секьюритизации завершилась, Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. исполнила свои обязательства по кредиту перед ООО «ХК Финанс», которое, в свою очередь, удовлетворило все требования по

облигациям заемщиков. В результате утраты экономических связей и взаимоотношений с участниками Банковской группы ООО «ХК Финанс» в дальнейшем был из Группы исключено.

Банк планировал еще одну сделку по секьюритизации портфеля потребительских кредитов. С этой целью летом 2014 года были созданы еще две компании специального назначения Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В. (Нидерланды) и ООО «ХК Финанс №2». На дату составления отчета Банк отказался от реализации этих планов. ООО «ХК Финанс №2» ликвидирована и выбыла из состава участников Группы, а Евразия Стракчерд Финанс №4 находится в стадии ликвидации.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

После вхождения Банка в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование и обслуживание счетов физических лиц. В соответствии со своей стратегией Банк расширяет свою сферу деятельности путем перехода от монопродуктового банка к полноценному розничному банку, предоставляющему клиентам полный спектр банковских услуг. С 2008 года Банк активно реализует стратегию универсального розничного банка.

(а) Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации.

Приоритетными направлениями деятельности банка являются предоставление кредитов и полного спектра финансовых услуг физическим лицам на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, предоставление кредитов с использованием пластиковых карт и кредитов наличными. Расширение спектра финансовых продуктов и услуг соответствует принятой в Банке стратегии, направленной на расширение Банком экономической активности в отношении как физических, так и юридических лиц, повышение социальной ответственности бизнеса, закрепление позиций Банка в сегменте банковской розницы и обслуживания корпоративных клиентов как ответственного и клиентоориентированного финансового института.

Банк активно развивает взаимовыгодное сотрудничество с корпоративными клиентами в рамках программ потребительского кредитования, в рамках зарплатных проектов и депозитных продуктов.

Физическим лицам Банк предоставляет кредиты на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж (целевые потребительские кредиты), кредиты на основе банковских карт и кредиты наличными через сеть собственных офисов, через партнерскую сеть, а также через дистанционные и онлайн каналы дистрибуции. С октября 2008 года Банк активно реализует стратегию розничного банка путем предложения клиентам таких банковских продуктов, как вклады, дебетовые карты, текущие счета. В последние годы особое внимание уделяется развитию онлайн-сервисов, которые включают в себя интернет и мобильный банк, мобильное приложение «Мой кредит», инфраструктуру для предоставления кредитов с использованием онлайн-технологий и т.д.

Банк предоставляет качественные банковские продукты и услуги корпоративным клиентам, прежде всего, партнерам Банка. Среди партнеров Банка крупнейшие федеральные торговые сети, региональные сети и отдельные магазины, предлагающие широкий ассортимент товаров длительного пользования: бытовую технику и электронику, компьютеры и комплектующие, мебель, строительное оборудование и спортивный инвентарь, мобильные телефоны. Среди наших партнеров - федеральные сети «Эльдорадо», «ДНС», «Связной», «МВидео», «Евросеть», «Лазурит», крупнейшие региональные сети розничной торговли, такие, как «Норд», «Поиск», «Домотехника», а также порядка 11 тыс. отдельных магазинов по всей России. При этом Банк ставит перед собой цель расширять сотрудничество не только с крупными торговыми сетями, но и с небольшими розничными магазинами во всех регионах России.

(б) Информация об обособленных структурных подразделениях.

На настоящий момент открыто 7 филиалов Банка:

1. Уфимский Филиал ООО «ХКФ Банк»	19.06.2008 г.
2. Южный Филиал ООО «ХКФ Банк»	25.07.2008 г.
3. Санкт-Петербургский Филиал ООО «ХКФ Банк»	29.08.2008 г.
4. Екатеринбургский Филиал ООО «ХКФ Банк»	05.12.2008 г.
5. Новосибирский Филиал ООО «ХКФ Банк»	31.03.2009 г.
6. Дальневосточный Филиал ООО «ХКФ Банк»	18.08.2011 г.
7. Нижегородский Филиал ООО «ХКФ Банк»	18.04.2013 г.

Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк также использует развитую сеть собственных банковских офисов, количество которых по итогам 2017 года составляет 232 офиса, и сеть из 367 банкоматов и 319 платежных терминалов на территории РФ.

По итогам 2017 года количество клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило 3 млн. человек. Общее количество клиентов, пользующихся или пользовавшихся услугами Банка, составило 3, 47 млн человек.

(в) Информация о рейтингах Банка.

(i) Сведения о кредитных рейтингах.

На 1 января 2018 года рейтинги Банка имели следующие значения:

Fitch Ratings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:
значение кредитного рейтинга на дату окончания
последнего отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент
долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: ВВ-
долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в
национальной валюте: ВВ-
прогноз: Стабильный
краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: В
Рейтинг поддержки: 5
Уровень поддержки долгосрочного РДЭ: нет
уровня поддержки

**Рейтинговое Агентство RAEX
(Эксперт РА)**

объект присвоения кредитного рейтинга:
значение кредитного рейтинга на дату окончания
последнего отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент
рейтинг кредитоспособности (долгосрочной
кредитоспособности) эмитента: ruBBB+
прогноз: Стабильный
рейтинг самостоятельной кредитоспособности
(долгосрочной кредитоспособности): ruBB+

(ii) Другие рейтинги.

По итогам 2017 года Банк занимает:

- 37-ю позицию в рейтинге крупнейших российских банков по объему активов-нетто;
- 18 место среди российских банков по объемам депозитов физических лиц;
- 9 место по кредитам физическим лицам
- 20 место в рейтинге российских банков по величине собственных средств (капитала).

(г) Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2016 год.

	2017 г. млн. руб.	2016 г. млн. руб.
Ссудная задолженность до вычета резервов, из них:	194 914	174 677
кредиты физическим лицам	178 931	155 916
Чистая ссудная задолженность, из них:	180 829	158 810

чистая ссудная задолженность физическим лицам	165 463	140 346
Активы	255 429	210 915
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	203 902	170 775
средства физических лиц	174 373	141 464
Прибыль до налогообложения	15 331	7 587
Чистая прибыль	11 757	5 737

(д) Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты.

(i) Влияние внешних факторов.

Оценивая внешние факторы, оказавшие влияние на бизнес Банка в России, прежде всего нужно отметить положительные изменения ключевых макроэкономических факторов. По данным Росстата, прирост индекса потребительских цен (ИПЦ) составил за период январь-декабрь 2017 года всего 2,5% против 5,4% за соответствующий период годом ранее. Данный уровень инфляции является минимальным за всю историю наблюдения в современной России. Среди причин опережающего снижения темпов роста потребительских цен можно, во-первых, назвать стабильную ситуацию на рынке нефти и на валютном рынке. Цена на нефть Urals с средним составила 52,2 доллара за баррель. Для сравнения: в 2016 году нефть стоила 41,2 доллара. Рубль отреагировал на это позитивно, укрепившись относительно иностранных валют. Для цен на потребительском рынке курс национальной валюты по-прежнему имеет большое значение за счет высокой доли импорта, как в конечной продукции, так и в промежуточной. Другой причиной резкого снижения инфляции стал рекордный урожай и падение цен на продовольственные товары в июле-сентябре.

Снижение инфляции и хорошая ситуация на рынке труда позитивно отразились на динамике реальных (за вычетом инфляции) зарплат населения России. Росстат сообщил о том, что за одиннадцать месяцев они выросли на 3,2% относительно соответствующего периода прошлого года. Динамика реальных доходов пока остается отрицательной, хотя темпы падения существенно сократились по сравнению с прошлыми годами. Отдельно стоит отметить, что данный показатель не отличается высокой надежностью. Минэкономразвития России сообщало в СМИ, что он рассчитывается по устаревшей методике, которая будет пересматриваться. В целом можно сказать, россияне чувствовали себя в уходящем году увереннее по сравнению с предыдущим. Шесть кварталов подряд Росстат сообщал о повышении индекса потребительской уверенности. Норма сбережений снизилась, это свидетельствует о том, что люди вновь готовы совершать покупки, в т.ч. тех вещей, в которой они себе отказывали в 2015-2016 годах.

На этом фоне мы видим восстановление темпов роста банковского кредитования. Портфель необеспеченных кредитов физлицам начал расти - за 11 месяцев прирост, по данным Банка России, составил 10,2%. Этому способствует снижение доли просроченной задолженности - доля просроченных ссуд старше 90 дней составила в ноябре 7,85% против 9,3% в начале года. Т.е. людям стало проще обслуживать свои кредиты и они готовы брать новые. Кроме того, банки существенно модернизировали свои системы оценки рисков. Теперь они позволяют точнее определять вероятность дефолта каждого конкретного заемщика, что, несмотря на усиление выданных, нивелирует риск роста закредитованности.

В отсутствии внешнего негатива оценки роста рынка банковской розницы в 2018 году выглядят умеренно оптимистичными. Спрос населения на новые кредиты сохранится, и, с учетом роста профицита ликвидности, их предложение будет постоянно совершенствоваться, за счет как ценовых, так и неценовых факторов. Темпы роста портфелей останутся на уровне 2017 года, если регулятором не будут приняты дополнительные меры по охлаждению рынка из-за опасения роста долговой нагрузки домашних хозяйств.

(ii) Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации.

Основными внутренними факторами и условиями, влияющими на деятельность Банка, являются:

- №1 позиция на рынке товарного кредитования (POS);
- Высокий уровень экспертизы в риск-менеджменте, накопленный в результате двух негативных кредитных циклов. Постоянный фокус на улучшение систем риск-менеджмента;
- Высокий уровень клиентского сервиса и удовлетворенности клиентов;
- Высокие и прозрачные стандарты работы в области взыскания просроченной задолженности, направленные на поддержку клиентов, которые попали в сложные жизненные обстоятельства;

- Расширение и развитие онлайн-каналов дистрибуции с целью диверсификации клиентской базы и снижения расходов на привлечение клиентов;
- Запуск новых продуктов, таких как карта рассрочки и маркетплейс;
- Продвижение кредитных и дебетовых карт. Улучшение условий бонусной программы «Польза», распространение данной программы на дебетовые карты «Космос»;
- Оптимизация и калибровка системы продаж клиентам, дифференцирование работы с различными сегментами большой клиентской базы:
 - Продавать клиенту оптимальный продукт с оптимальной ставкой именно в тот момент, когда клиенту нужен кредит. При этом риски должны оставаться на неизменном уровне. Для этого, в том числе, необходимо использовать новые источники информации о клиентах: Бюро кредитных историй и сеть Интернет.
 - Для повышения отклика на предложения Банка определять и в дальнейшем использовать наиболее эффективный канал коммуникаций с клиентом
 - Сделать акцент на способах получения продукта, альтернативных выдачам в банковских офисах. Клиенту будет предоставлена возможность выбора: вызвать курьера со всеми необходимыми документами на дом или на работу, завершить оформление продукта самостоятельно в Интернет-банке либо при помощи сотрудников в точках продаж Банка и его партнеров.

Также причинами успешного развития Банка в 2017 году и залогом успешного развития в будущем явились следующие факторы:

- Удобный онлайн сервисы, которыми регулярно пользуются около 1,8 млн. человек;
- Внедрение новых скор-карт для всех кредитных продуктов Банка;
- Использование альтернативных источников данных для кросс-продаж и андеррайтинга;
- С 1 декабря запущена новая скор-карта для X-Sell. На сегодняшний день это одна из наиболее продвинутых и сложных моделей, используемых во всей группе Хоум Кредит. По сравнению с предыдущей моделью возможность распознавания «хороших» клиентов увеличена на 10%, что позволит Банку существенно повысить процент одобрения и делать клиентам более выгодные предложения. Ожидаемое увеличение объема продаж составляет приблизительно 1,1 млрд. рублей в год.
- Банк активно реализует стратегии перевода клиентов в дистанционные каналы обслуживания – развивает онлайн-сервисы. Около 33% кредитов наличными выдается с использованием дистанционных каналов.
- Банку удалось существенно улучшить ключевые финансовые показатели в 2017 году.

В число других внутренних факторов, позволяющих Банку с уверенностью смотреть в будущее, можно отнести:

- Высокий уровень капитализации и ликвидных средств Банка;
- Вхождение Банка в международную группу компаний Home Credit B.V. с ответственными и сильными акционерами;
- Выполнение всех нормативных требований Банка России;
- Сильная корпоративная культура;
- Высокий уровень корпоративного управления в соответствии с российскими и групповыми стандартами;
- Профессиональная и стабильная команда менеджмента Банка, которая прошла через два негативных кредитных цикла;
- Эффективная бизнес-модель, которая основывается на разветвленной банковской сети и клиентской базе с 32 млн. клиентов;
- Строгий контроль расходов Банка;

(е) Принятые решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с решением двух Общих собраний Участников ООО «ХКФ Банк» от 12.04.2017 и 08.12.2017 года было произведено распределение прибыли предшествующих лет. Дивиденды были начислены и выплачены двум Участникам в общей сумме 4 839 млн. руб.:

- Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.") – 4 838 569 тыс. руб.
- Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.) – 395 тыс. руб.

	2017 год	2016 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Б.В."	4 838 569	2 528 817
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Интернешнл а.с."	392	205
Итого:	4 838 961	2 529 022

При принятии решения о выплате дивидендов участники приняли также во внимание то, что, как указано в Пояснении 26, доходы в виде дивидендов за 2016 год от вложения в акции дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Казахстан) были получены Банком в апреле и декабре 2017 года в сумме 2 338 961 тыс. руб.

На годовом собрании участников в конце марта 2018 года планируется принятие решения о распределении прибыли за 2017 год.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.

(а) Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) и Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность за 2017 год утверждается общим собранием участников, которое будет проведено в марте 2018 г.

(б) Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках.

Для применения Учетной политики Банк использует свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

(i) Стоимость ценных бумаг.

В соответствии с Положением № 579-П с момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения формируются резервы на возможные потери по разработанной Банком методике оценки эмитентов на основании профессионального суждения.

(ii) Резервы на возможные потери.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

(iii) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных в учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П № «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по

договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение № 448-П) и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

(iv) Принцип допущения непрерывности деятельности.

Отчетность составлена исходя из предположения, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства как перед собственниками (в части дивидендов), так и перед кредиторами (в части исполнения взятых перед ними обязательств), будут погашаться в установленном порядке.

(v) Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Банк применяет следующие принципы и методы оценки нижеперечисленных статей баланса:

(i) Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Основные средства (далее - ОС) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление и доведения до состояния, пригодного для использования, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Под ОС понимается часть имущества со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, приносящего экономические выгоды в будущем, перепродажа которого не предполагается. Для ОС Учетной политикой установлен минимальный лимит стоимости 20 тысяч рублей за единицу без учета НДС. Начисление амортизации объектов ОС производится линейным методом (способом) с даты готовности объекта к использованию. Сумма амортизации за месяц рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения (при их наличии), срока полезного использования и фактического количества календарных дней в месяце.

Срок полезного использования ОС устанавливается Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка, в соответствии с Классификатором основных средств ХКФ Банка, утвержденным Приказом Председателя Правления Банка. Срок полезного использования зданий и сооружений устанавливается Комиссией по каждому приобретаемому/сооружаемому объекту.

Затраты, связанные с ремонтом основных средств Банка, относятся на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк осуществляет переоценку недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также находящейся в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не реже одного раза в год. Последнее отражение результатов переоценки недвижимости на основании отчетов независимых оценщиков, проведено в балансе Банка в декабре 2017 г.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния пригодного для использования.

Начисление амортизации нематериальных активов осуществляется линейным методом (способом) с даты готовности объекта к использованию. Сумма амортизации за месяц рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом убытков от обесценения (при их наличии), исходя из установленного срока полезного использования и фактического количества календарных дней в месяце.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществлялась.

Материальные запасы отражаются в учете и отчетности по их фактической стоимости. Фактическая стоимость материальных запасов определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки (надбавки) поставщиков, расходы на таможенные пошлины, транспортировку. Списание на затраты стоимости материальных запасов производится при передаче их со склада в эксплуатацию на основании требований, отчетов об их использовании.

(ii) Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными средствами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. В их состав включаются следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс публикуемая форма»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов по которым существует риск понесения потерь), в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

(iii) Обязательные резервы.

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществляется Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года N 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций".

Администрация

(iv) Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, определяется на основании их рыночных котировок на активном рынке. В общем случае справедливая стоимость определяется как последняя цена предложения на покупку торгового дня на соответствующей торговой площадке. В случае, когда финансовый инструмент обращается преимущественно на внебиржевом (OTC) рынке, для целей определения справедливой стоимости используется котировка, раскрываемая агентством Bloomberg (Bloomberg Generic - BGN), а при ее отсутствии - котировки из других источников (российские биржевые площадки, Reuters, прочие, отличные от BGN, котировки брокеров и маркет-мейкеров, опубликованные в Bloomberg).

В случае невозможности получения рыночных котировок производных финансовых инструментов (ПФИ) справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей, основанных на дисконтировании денежных потоков и рыночной стоимости базовых активов. В качестве цены базового актива используются:

- Для иностранной валюты - официальный курс Банка России.
- Для прочих инструментов - аналогично внебиржевым инструментам.

В качестве ставок дисконтирования используются кривые процентных ставок, построенные на основании ставок денежного рынка (MOSPRIME, LIBOR, PRIBOR и др.), а также вмененных доходностей наиболее ликвидных инструментов в соответствующей валюте (NFD, SWAP и др.).

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) учитываются на счетах раздела А «балансовые счета» по справедливой стоимости, определяемой с соответствии с методикой, утвержденной Правлением Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, отражается в учете в качестве актива, ПФИ, справедливая стоимость которых имеет отрицательное значение отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Существенных изменений методов оценки справедливой стоимости финансовых активов в 2017 году не производилось.

(v) Чистая ссудная задолженность.

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением № 579-П и Положением № 446-П. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Ссудная задолженность в рублях отражается в учете в сумме фактической задолженности, возникшая в иностранной валюте - в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном Банком России порядке).

Резерв на возможные потери по ссудам (за исключением операций по потребительскому кредитованию физических лиц и операций с банковскими картами) формируется под каждую выданную ссуду в момент выдачи ссуды в размере расчетной величины резерва. Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц в части операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами формируется по портфелям однородных ссуд на основании профессиональных суждений. Профессиональные суждения отражают величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенном действующими нормативными документами Банка России, Положением № 446-П. Начисление процентов по кредитным договорам физических лиц отражается в обязательном порядке в балансе Банка в последний календарный день каждого месяца. В дату ежемесячного платежа, установленную условиями кредитных договоров, уплаченные проценты могут либо относиться непосредственно в доходы Банка при их списании со счета заемщика, либо начисляться на лицевые счета по учету начисленных процентов.

Процентные доходы по размещению денежных средств, получение которых признается определенным, отражаются в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), а также в последний календарный день месяца.

Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания их неопределенности.

Процентные доходы, получение которых признается неопределенным, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

(vi) Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и предназначенные для продажи.

Вложения Банка в долговые обязательства, акции сторонних эмитентов, обращающиеся на организованном рынке, а так же в прочие долговые обязательства, отражаются по стоимости приобретения с учетом затрат.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, за исключением долговых ценных бумаг, обязательства по которым в соответствии с условиями выпуска выражены в валюте РФ, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей: в иностранной валюте и рублями

эквиваленте по официальному курсу на дату постановки бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию долговых и долевых ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисленных и полученных с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением и не переоцениваются, под них формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П. При этом накопленная переоценка таких бумаг относится со счетов добавочного капитала на счет по учету расходов, начиная с даты признания обесценения.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из них применяется процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением № 283-П.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Приобретение (передача) прав собственности по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения и признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

(vii) Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникшая в иностранной валюте – в соответствующей валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

(viii) Привлеченные денежные средства.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям РЕПО с ценными бумагами отражаются в бухгалтерском учете в последний календарный день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

(ix) Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые обязательства банка учитываются по номинальной стоимости.

(x) Переоценка иностранной валюты.

Переоценка активов и пассивов Банка в иностранной валюте происходит в автоматическом режиме по мере изменения официальных курсов иностранных валют, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Суммы полученных и выданных в иностранной валюте авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным

операциям» в валюте перечисления, с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату их перечисления (получения), и в дальнейшем не переоцениваются.

(xi) Требования и обязательства по налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства.

Суммы авансовых платежей по налогу на прибыль Банк исчисляет в соответствии со статьей 286 НК РФ – по итогам каждого отчетного налогового периода на следующий квартал исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению за последний завершенный квартал.

Отложенные налоговые активы и обязательства Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Положением №579-П, где определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

(xii) Учет доходов и расходов.

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в бухгалтерском учете и отчетности Банка в течение 2017 года осуществлялось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) и в соответствии с принципами определения доходов и расходов, установленных в Положении № 446-П. Формирование финансового результата осуществлено в соответствии с Указанием № 3054-У.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются и подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, в дату их получения в соответствии с условиями договоров, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, получаемые и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за исключением денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе и корреспондентских), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, и в последний день месяца.

Сумма дисконта, а также купонный (процентный) доход по приобретенным долговым ценным бумагам признается в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется исходя из срока обращения ценных бумаг.

Сумма премии по сделкам приобретения долговых ценных бумаг признается в качестве процентного расхода и начисляется исходя из срока обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

(xiii) Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Существенные ошибки по каждой статье годовой отчетности на текущую отчетную дату и на предыдущую отчетную дату отсутствуют.

(г) Изменения, вносимые банком в учетную политику на 2018 год.

Существенных изменений в Учетную политику на 2018 год не вносилось.

(д) Инвентаризация статей баланса, подтверждение статей баланса.

По итогам ревизии денежной наличности и ценностей в Головном офисе, филиалах и обособленных подразделениях ООО «ХКФ Банк» расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

При проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств осуществлялся контроль за соответствием проводимых по лицевым счетам операций назначению счетов в соответствии с Положением Банка России № 385-П «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», правильностью выведения остатков, числящихся на

счетах, и своевременностью их урегулирования; наличием первичных документов, подтверждающих остатки по счетам; корректностью реквизитов счета; своевременным закрытием лицевых счетов при завершении операций по счетам.

Осуществлена сверка остатков по всем корреспондентским счетам, счетам по учету обязательных резервов, депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Расхождений не выявлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

По состоянию на 1 января 2018 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расхождений не выявлено.

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения Банка России. По состоянию на 1 января 2018 года остатков средств клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России нет.

(е) Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете, некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

Операции СПОД были начаты Банком 1 января 2018 года с переноса остатков с 706 счетов по учету финансовых результатов текущего года на 707 счета (финансовые результаты прошлого года), а так же с 706 счетов филиалов через 303 счета на открытые соответствующие 707 счета в Головном офисе. Завершены операции СПОД Банком 29 января 2018 года переносом остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Так же в Банке были проведены следующие операции типа СПОД:

Д 61702 К 10610 на сумму 1 257 тыс. руб. - уменьшение отложенных налоговых обязательств.

Д 47423 К 70701 на сумму 2 000 тыс. руб. - вознаграждение за оказание банком услуги за размещение облигаций.

Д 70706 К 47423 на сумму 0,8 тыс. руб. - сторнировочные проводки по кредитным договорам.

Д 70701 К 47423 на сумму 16,2 тыс. руб. - отображены сторнировочные проводки по кредитным договорам.

Д 47427 К 70701 на сумму 764 тыс. руб. - отражены начисления процентов по корреспондентским счетам, открытым в других банках по страховым депозитам в платежных системах.

Д 47427 К 70706 на сумму 6 тыс. руб. - сторнировочные проводки по кредитным договорам.

Д 70701 К 47427 на сумму 2 124 тыс. руб. - отражены проводки сторно по процентам аннулированных договоров.

Д 70706 К 47427 на сумму 2 879 тыс. руб. - отражены проводки по излишне начисленным и сторнированным процентам.

Д 60302 К 70711 на сумму 438 595 тыс. руб. - уменьшение налога на прибыль за 2017 год по перерасчету.

Д 60302 К 70711 на сумму 21 тыс. руб. - уменьшение налога на прибыль за 2017 год по дивидендам.

Д 60302 К 70706 на сумму 6,8 тыс. руб. - отражена переплата по транспортному налогу.

Д 70706 К 60310 на сумму 378 тыс. руб. - отражено списание НДС по счетам-фактурам за 2017 год.

Д 70706 К 60312 на сумму 5 892 тыс. руб. - отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.

Д 60312 К 70701 на сумму 139 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма вознаграждения за декабрь 2017 г. по договорам об оказании рекламных и маркетинговых услуг.

Д 70706 К 60314 на сумму 18,5 тыс. руб. - отражено списание на расходы по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.

Д 60323 К 70706 на сумму 44,9 тыс. руб. - возмещение расходов по госпошлине.

Д 70701 К 60323 на сумму 206 тыс. руб. - сторно ошибочно начисленных штрафов и убытков.

Д 70706 К 60323 на сумму 114,5 тыс. руб. - сторно ошибочно начисленных штрафов, госпошлин, прочих доходов.

Д 61702 К 10610 на сумму 1 257 тыс. руб. - уменьшение ОНО по состоянию на 01.01.2018г.

Д 70716 К 61702 на сумму 517 502 тыс. руб. - уменьшение ОНА по состоянию на 01.01.2018 г.

Д 45818 К 70701 на сумму 170 тыс. руб. - сторнирование проводок по созданию резервов.

Д 45818 К 70706 на сумму 35 тыс. руб. - сторнирование проводок по созданию резерва.

Д 70701, 70706 К 47422 на сумму 11 719 тыс. руб. - проводки по возврату и сторно по ошибочно начисленным процентам к получению, ошибочно удержанным штрафам и списанным комиссиям.

Д 47425 К 70706, 70701 на сумму 0,9 тыс. руб. – сторнирование резервов по комиссиям по списанной с баланса задолженности

Д 60301 К 70706 на сумму 27 тыс. руб. – излишне начисленные налог на имущество и транспортный налог за 2017 год.

Д 70711 К 60301 на сумму 52 746 тыс. руб. – начислен налог на прибыль за 2017 год.

Д 70706 К 60311 на сумму 46 288 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по документам за услуги и работы в 2017 году, поступившим в 2018 году.

Д 70706 К 60313 на сумму 11 668 тыс. руб. - списаны на расходы оплата по акту за пользование услугами в 2017 году.

Д 60324 К 70701, 70706 на сумму 1 655 тыс. руб. – проводки сторно по резервам.

Д 70706 К 60349 на сумму 21 688 тыс. руб. – начислены обязательства по долгосрочным вознаграждениям.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

4. Денежные средства и их эквиваленты.

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе	4 357 090	3 789 791
2. Средства в Центральном Банке Российской Федерации (*исключены обязательные резервы (ФОР))	6 320 353	6 828 582
3. Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.:	256 160	1 889 123
- в кредитных организациях-резидентах	88 632	87 922
- в кредитных организациях - нерезидентах	167 528	1 801 201
4. Средства для осуществления клиринга	13 178	398 006
5. Взносы в гарантийный фонд ПС	746	0
Резерв под обесценение	(779)	(0)
Итого:	10 946 748	12 905 502

В разрезе валют:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
В рублях РФ	10 455 941	10 780 452
В USD	251 851	351 855
В EURO	238 835	1 772 813
прочее	121	382
Итого:	10 946 748	12 905 502

В разрезе географической концентрации:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Россия	10 779 265	11 104 300
Страны ОЭСР	167 252	1 801 139
Прочие страны	231	63
Итого:	10 946 748	12 905 502

Все остатки, представленные в данном примечании, не являются просроченными.

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В данной статье учтены требования Банка по производным финансовым инструментам, от которых ожидается получение экономических выгод. Информация о сложившихся на отчетные даты требованиях и обязательствах по ПФИ представлены ниже. Вложений в другие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка нет.

В разрезе базисного актива:

	1 января 2018 тыс. руб.		1 января 2017 тыс. руб.	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Ценные бумаги	0	0	0	0
Иностранная валюта	0	0	0	0
Процентная ставка	0	0	21 627	0
Итого	0	0	21 627	0

В разрезе вида ПФИ:

	1 января 2018 тыс. руб.		1 января 2017 тыс. руб.	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	21 627	0
Итого	0	0	21 627	0

В разрезе контрагента:

	1 января 2018 тыс. руб.		1 января 2017 тыс. руб.	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Россия	0	0	21 627	0
Страны ОЭСР	0	0	0	0
Итого	0	0	21 627	0

6. Чистая ссудная задолженность.

Основным видом деятельности Банка является предоставление конкурентоспособных продуктов и финансовых услуг в сегменте банковской розницы. Банк предоставляет клиентам потребительские кредиты на различные цели, кредиты наличными, а также кредитные и дебетовые карты. Банк является одним из лидеров российского рынка потребительского кредитования. Ниже предоставлена информация по кредитному портфелю Банка.

Аудиторское заключение

Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам РФ, в разрезе Федеральных округов РФ.

Федеральный округ	Балансовая стоимость на 01.01.2018 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %	Балансовая стоимость на 01.01.17, тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %
Центральный	46 062 672	26.0	37 511 318	24.74
Приволжский	34 426 798	19.4	29 764 534	19.63
Южный	21 630 372	12.2	18 414 914	12.15
Сибирский	20 261 329	11.4	20 040 444	13.22
Уральский	18 739 299	10.6	16 553 709	10.92
Северо-Западный	16 549 428	9.3	14 001 487	9.24
Дальневосточный	10 441 610	5.9	8 464 182	5.58
Северо-Кавказский	9 231 230	5.2	6 847 946	4.52
Крымский	1 197	0.0	1 007	0.00
Итого	177 343 935	100%	151 599 541	100%

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов.

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	101 931 326	82 313 405
Потребительские кредиты	59 350 792	50 087 093
Кредиты по кредитным картам	15 835 607	21 231 628
Ипотечные кредиты	1 775 720	2 277 616
Автокредиты	0	436
Кредиты корпоративным клиентам	37 109	6 069
Резерв под обесценение	(13 470 308)	(15 570 581)
Итого, за минусом резерва	165 460 246	140 345 666

Ниже представлена разбивка кредитов, предоставленных физическим лицам, в зависимости от срока просрочки и сформированных резервов.

Кол-во дней просрочки:	1 января 2018 тыс. руб.			1 января 2017 тыс. руб.		
	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Чистая ссудная задолженность	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Чистая ссудная задолженность
0	161 664 039	(5 399 679)	156 264 360	134 382 069	(4 031 326)	130 350 743
1-30	5 582 138	(493 555)	5 088 583	5 310 313	(432 139)	4 878 174
31-90	2 610 016	(565 243)	2 044 773	2 834 792	(605 956)	2 228 836
91-180	2 238 148	(1 160 374)	1 077 774	2 935 194	(1 534 329)	1 400 865
180-360	4 329 059	(3 349 523)	979 536	6 648 577	(5 168 903)	1 479 674
свыше 360	2 507 154	(2 501 934)	5 220	3 805 302	(3 797 928)	7 374

Аудиторское заключение

Итого:	178 930 554	(13 470 308)	165 460 246	155 916 247	(15 570 581)	140 345 666
---------------	--------------------	---------------------	--------------------	--------------------	---------------------	--------------------

Ниже представлена информация по кредитному портфелю Банка в целом, включая кредиты корпоративным клиентам и межбанковские кредиты.

Чистая ссудная задолженность в разрезе сегментов экономической деятельности.

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	178 930 554	155 916 247
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 828 075	11 738 248
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	3 518 878	3 695 169
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	0	0
Межбанковские кредиты	6 636 536	3 327 439
- в том числе, предоставленные по операциям обратного РЕПО	5 484 532	3 327 439
Резерв под обесценение	(14 085 406)	(15 866 874)
Чистая ссудная задолженность	180 828 637	158 810 229

В таблице ниже представлены данные о величине просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе кредитных продуктов.

	1 января 2018 год, тыс. руб.			1 января 2017 год, тыс. руб.		
	Ссудная задолженность	в т.ч. Просроченная	в т.ч. Реструктурированная	Ссудная задолженность	в т.ч. Просроченная	в т.ч. Реструктурированная
Кредиты наличными	101 931 326	3 832 056	5 412 347	82 313 405	5 781 979	810 771
Потребительские кредиты	59 350 792	2 057 480	108 530	50 087 093	2 542 095	22 023
Кредиты по кредитным картам	15 835 607	1 266 192	326 285	21 231 628	2 374 122	48 594
Ипотечные кредиты	1 775 720	596 127	479 987	2 277 616	587 709	127 058
Автокредиты	0	0	0	436	436	0
Кредиты корпоративным клиентам	37 109	0	0	6 069	0	0
Резерв под обесценение	(13 470 308)	(5 808 433)	(1 726 903)	(15 570 581)	(8 634 495)	(795 557)
Итого, за минусом резерва	165 460 246	1 943 422	4 600 246	140 345 666	2 651 846	212 889

Ниже представлена информация о кредитном портфеле Банка в разрезе валют и страновой концентрации.

Кредитный портфель Банка в разрезе валют:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
В рублях РФ	166 970 670	142 931 358
В USD	13 823 534	15 845 666
В EURO	34 433	33 205
прочее	0	0
Итого:	180 828 637	158 810 229

Кредитный портфель Банка в разрезе географической концентрации:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Россия	177 682 820	150 909 549
Страны ОЭСР	1 942 352	7 431 494
Прочие страны	1 203 465	469 186
Итого:	180 828 637	158 810 229

Справедливая стоимость активов, полученных без прекращения признания по сделкам обратного РЕПО:

1 января 2018 г, тыс. руб.	1 января 2017 г, тыс. руб.
9 294 835	7 700 815

По сделкам Обратного РЕПО с кредитными организациями:

Для сделок в RUB (длительность 5 дней с 29.12.2017 по 03.01.2018) диапазон ставок 7,00% - 7,35% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделок в USD (длительность 11 дней с 29.12.2017 по 09.01.2018) ставки 5,50% (контрагент ПАО "СОВКОМБАНК")

Для сделок в USD (длительность 12 дней с 28.12.2017 по 09.01.2018) ставки 6,00% (контрагент ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК")

По сделкам Обратного РЕПО с некредитными организациями:

Для сделок в RUB (длительность 5 дней с 29.12.2017 по 03.01.2018) ставки 8,00% (контрагент "Ренессанс Брокер", ООО)

Для сделок в USD (длительность 5 дней с 29.12.2017 по 03.01.2018) ставки 5,25% (контрагент "Ренессанс Брокер", ООО)

Для сделок в RUB (длительность 7 дней с 28.12.2017 по 04.01.2018) ставки 8,30% (контрагент ООО ИК «СЕПТЕМ Капитал»)

Справедливая стоимость активов, переданных без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО:

1 января 2018 г, тыс. руб.	1 января 2017 г, тыс. руб.
4 667 318	0

7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В составе статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также вложения в акции и доли дочерних и зависимых обществ.

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе видов бумаг представлена ниже.

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Еврооблигации иностранных компаний	17 093 502	10 624 795

Облигации кредитных организаций – резидентов РФ	6 290 449	10 106 647
Облигации юридических лиц - резидентов РФ	10 272 205	3 142 078
Облигации федерального займа (ОФЗ)	34 489	34 029
Облигации Банка России	15 549 017	0
Итого	49 239 662	23 907 549

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг:

	Диапазон (интервал)
Еврооблигации иностранных компаний	от 1 мес до 7 лет
Облигации кредитных организаций – резидентов РФ	от 1 мес до 4 лет
Облигации юридических лиц - резидентов РФ	от 1 мес до 10 лет
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 1 мес до 3 мес
Облигации Банка России	от 1 мес до 3 мес

В разрезе валют:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
В рублях РФ	35 136 510	10 508 176
В USD	14 103 152	13 399 373
Итого:	49 239 662	23 907 549

В разрезе географической концентрации:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Россия	32 146 160	13 282 754
Страны ОЭСР	16 241 144	9 429 142
Прочие страны	852 358	1 195 653
Итого:	49 239 662	23 907 549

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на балансе Банка по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют.

Ниже представлена информация о вложениях Банка в акции и доли дочерних и зависимых обществ в разрезе географических зон и валют.

Инвестиции в дочерние и зависимые предприятия:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Россия (рубли РФ)	13 910	14 010
Страны ОЭСР (евро)	0	0
Казахстан (Тенге)	1 776 015	1 776 015
Резервы на возможные потери	(10)	(110)
Итого:	1 789 915	1 789 915

Информация о дочерних и зависимых обществах Банка и долях участия в них представлена в Примечании 1.

8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В отчетном периоде операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, Банк не проводил.

9. Отложенный налоговый актив.

Постатейная расшифровка результатов расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на отчетную дату представлена в таблице ниже.

на 01.01.2018 г.	отложенное налоговое обязательство		отложенный налоговый актив		Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам 61703 (А)
	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	
Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	14	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	653	0	0	0	0
Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	42	0	0	0	0
Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	472	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	87 678	0	0
Долговые обязательства Банка России	0	0	222	0	0
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	22 785	0	0
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, имеющиеся в наличии для продажи	473	0	0	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - положительные разницы	0	53 551	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	826	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	577	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	0	0	18 209	0	0
Основные средства (кроме земли)	0	466	626	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0	2 718	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	1	6 078	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	5 347	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	156	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	20 137	0	0

Резервы на возможные потери	0	0	40 739	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	143 211	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - отрицательные разницы	0	0	0	5 608	0
Резервы на возможные потери	0	0	2	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	122 269	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	49 660	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	111 235	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	28 598	0	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	29 490	0	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	165 271	0	0	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0	983	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	8 365	0	0
Наращенные проценты по данньм НУ	0	0	1 544 500	0	0
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва, за вычетом безнадежных долгов	0	0	280 886	0	0
Резервы по сомнительным долгам	504 394	0	0	0	0
Убыток от реализации ОС	0	0	9 653	0	0
	671 659	54 018	2 534 610	5 608	0
		48 410	1 862 951		
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)			1 814 541		

10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Движение по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 2017 год, представлены в таблице ниже.

	Балансовая стоимость на 1 января 2017	поступление ОС	выбытие ОС	Балансовая стоимость на 1 января 2018	Амортизация	Остаточная стоимость на 1 января 2018
Земля	736	0	0	736	0	736
Здания и сооружения	3 659 986	81 672	11 422	3 730 236	892 157	2 838 079
Автотранспорт	104 574	44 569	26 751	122 392	85 313	37 079
Компьютеры и оборудование	3 570 767	201 149	226 238	3 545 678	3 192 028	353 650
Мебель	367 268	5 124	46 983	325 409	224 754	100 655
Нематериальные активы	797 472	176 020	22 993	950 499	323 508	626 991
Вложения в арендованные ОС	393 453	78	41 858	351 673	130 442	221 231
Материальные запасы	37 753	169 464	190 738	16 479	0	16 479
Недвижимость, временно не используемые в банковской деятельности, учитываемая по ТСС	492 215	0	313 240	178 975	0	178 975
Прочие ОС	121 325	3 021	15 293	109 053	84 315	24 738
Итого:	9 545 549	681 097	895 516	9 331 130	4 932 517	4 398 613

	Балансовая стоимость на 1 января 2016 с учетом 448-П	поступление ОС	выбытие ОС	Балансовая стоимость на 1 января 2017	Амортизация	Остаточная стоимость на 1 января 2017
Земля	736	0	0	736	0	736
Здания и сооружения	3 913 032	18 714	271 760	3 659 986	819 229	2 840 757
Автотранспорт	106 144	4 410	5 980	104 574	92 099	12 475
Компьютеры и оборудование	3 733 654	79 477	242 364	3 570 767	3 182 147	388 620
Мебель	444 564	2 200	79 496	367 268	236 243	131 025
Нематериальные активы	367 420	451 443	21 391	797 472	177 372	620 100
Вложения в арендованные ОС	470 273	165	76 985	393 453	129 977	263 476
Материальные запасы	62 991	123 510	148 748	37 753	0	37 753
Недвижимость, временно не используемые в банковской деятельности, учитываемая по ТСС	326 400	165 902	87	492 215	0	492 215
Прочие ОС	152 123	2 174	32 972	121 325	78 470	42 855
Итого:	9 577 337	847 995	879 783	9 545 549	4 715 537	4 830 012

За период с 1 января по 31 декабря 2017 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не устанавливались. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Для отражения в бухгалтерском учете объектов НВНОД в Банке применяется модель учета по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости и переоценки объектов НВНОД регулируется «Регламентом взаимодействия подразделений по проведению оценки и проверки на обесценение имущества ООО «ХКФ Банк», утвержденным в Банке. Справедливая стоимость объектов определяется на основании экспертного заключения независимого оценщика или оценочной компании. При определении справедливой стоимости не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием объекта НВНОД.

В декабре 2017 года независимыми оценщиками была проведена переоценка НВНОД. Уменьшение стоимости имущества составило 72 640 тыс. рублей.

Информация об оценщиках раскрыта в таблице:

оценщик	ФИО оценщика	сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	методы оценки
ИП Трошенко Алексей Владимирович	Трошенко Алексей Владимирович	Оценщик состоит в саморегулируемая организация союз «Федерация специалистов оценщиков» (номер в реестре 459 от 07.06.2017 года)	сравнительный подход
ООО «Капитал-Оценка»	Красавин Павел Андреевич	Оценщик является членом Некоммерческого партнерства СРО «СВОД» рег № 0014, свидетельство № 735 от 30.11.2015 г.	сравнительный подход
ООО «Оценка для кредитования»	Полов Игорь Иванович	Оценщик состоит в саморегулируемая организация «Российское общество оценщиков» № 0020401 от 18.12.2015 года.	сравнительный подход

В ноябре 2017 года в Банке была проведена годовая инвентаризация. Недостача составила 275 единиц основных средств на сумму 372 062,63 рублей по остаточной стоимости. Излишки не имеются. По результатам инвентаризации приняты меры по устранению расхождений.

В 2017 году затрат на сооружение (строительство) основных средств Банком не производилось.

Текущее использование нефинансовых актива, учитываемых по справедливой стоимости, отличающееся от его эффективного использования, в 2017 году не производилось.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на конец 2017 года составила 2 428 тыс. рублей.

11. Прочие активы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

По данной статье отражено залоговое имущество, полученное по заявлению об оставлении предмета ипотеки (квартиры, дома, земельные участки).

12. Прочие активы.

Ниже представлена информация по прочим активам.

По структуре:	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Начисленные проценты, комиссии, штрафы и пени	2 559 907	2 795 400
Дебиторская задолженность по операциям секьюритизации	184 657	245 620
Расчеты с биржами	142 295	47 276
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты по хозяйственным операциям	958 516	681 226
Расходы по социальному страхованию	205 711	277 071
Убытки, признанные по суду	162 713	242 922
Дебиторская задолженность по приговору суда	199 408	191 054
Расчеты со страховыми компаниями	164 448	180 073
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	38 249	162 496
НДС, уплаченный	7 266	119 623
Расходы будущих периодов	8 655	11 875
Расчеты с персоналом	12 705	11 499
Суммы, списанные с коррсчетов до выяснения	1 321	8 516
Прочая дебиторская задолженность	1 012 409	435 953
Резерв под обесценение	(1 474 267)	(1 480 492)
За минусом резерва	4 183 993	3 930 112
В разрезе валют:	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
В руб	3 502 171	3 368 574
В USD	184 684	147 464
В EURO	7 669	1 453
Прочие	489 469	412 621
Итого:	4 183 993	3 930 112
В разрезе географической концентрации:	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Россия	3 330 852	3 285 094
Страны ОЭСР	696 623	526 073
Прочие страны	156 518	118 945
Итого:	4 183 993	3 930 112

В разрезе срока погашения: *

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
до востребования и на 1 день	363 934	97 141
до 30 дней	2 394 686	1 702 656
от 30 дней до года	8 666	575 361
свыше года	12	423 045
Итого:	2 767 298	2 798 203

*В таблице представлены только ликвидные активы 1 и 2 категории качества, как определенные к получению в течение конкретного срока. Активы 3-5 категории качества прочие активы на общую сумму 1 131 909 тыс. руб., не раскрыты в таблице т.к. они относятся к 3-5 КК и срок погашения по ним не очевиден.

В течение 2017 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной дебиторской задолженности на общую сумму 1 608 млн. рублей.

13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

На 01.01.2018 г. на балансе Банка средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

14. Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлена ниже.

Средства кредитных организаций.

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Средства на коррсчетах, в т.ч.:	6 519	22 965
- средства кредитных организаций-резидентов	0	0
- средства кредитных организаций-нерезидентов	6 519	22 965
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	5 351 374	222 000
- предоставленные кредитными организациями-резидентами РФ	4 130 374	0
- предоставленные кредитными организациями-нерезидентами	1 221 000	222 000
Итого:	5 357 893	244 965

В разрезе валют:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
В рублях РФ	5 357 851	244 923
В USD	20	22
В EURO	22	20
Прочее	0	0
Итого:	5 357 893	244 965

В разрезе географической концентрации:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Россия	4 130 374	0
Страны ОЭСР	1 227 470	244 916
Прочие страны	49	49
Итого:	5 357 893	244 965

15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Средства физических лиц:		
текущие/расчетные счета	31 751 114	19 718 915
срочные депозиты	133 373 732	112 843 487
депозиты до востребования	9 247 945	8 959 645
Средства юридических лиц:		
текущие/расчетные счета	3 524 795	2 431 927
срочные депозиты	132 000	650 000
депозиты до востребования	-	-
Средства государственных и муниципальных организаций		
текущие/расчетные счета	-	-
срочные депозиты	-	-
Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	25 732 259	26 044 739
Прочие	139 804	126 577
Итого:	203 901 649	170 775 290

В разрезе валют:	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
В рублях РФ	174 629 641	139 681 011
В USD	27 807 316	29 425 269
В EURO	1 464 692	1 669 010
Прочие	0	0
Итого:	203 901 649	170 775 290

В разрезе географической концентрации:	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Россия	177 542 810	144 210 480
Страны ОЭСР	24 941 873	26 106 471
Прочие страны	1 416 966	458 339
Итого:	203 901 649	170 775 290

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о сделках ПФИ, по которым на отчетную дату у Банка сложились обязательства, представлены в Примечании 5.

17. Выпущенные долговые обязательства.

В течение 2018 года операции по данной статье отсутствовали. На начало отчетного года Банк полностью погасил выпущенные долговые обязательства.

18. Отложенное налоговое обязательство.

Постатейная расшифровка результатов расчета отложенных налоговых обязательств на отчетную дату представлена в Примечании 9.

19. Прочие обязательства.

Аудиторское заключение

В разрезе видов прочих обязательств и сроков до погашения информация представлена ниже.

По структуре обязательств:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные проценты	1 216 178	1 206 578
Расчеты со страховыми компаниями	403 650	599 095
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с персоналом	614 419	772 036
Расчеты по прочим налогам	347 322	653 546
Расчеты по социальному страхованию	142 989	151 720
Оценочные обязательства некредитного характера	41 823	95 992
Обязательства по вознаграждению	169 140	73 423
Доходы будущих периодов	0	62 640
Прочие	289 112	231 764
Итого:	3 224 633	3 846 794

В разрезе валют:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
В рублях РФ	2 726 490	3 311 667
В USD	497 241	533 064
В EURO	902	2 063
Прочие	0	0
Итого:	3 224 633	3 846 794

В разрезе географической концентрации:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Россия	2 617 465	3 250 935
Страны ОЭСР	564 584	570 370
Прочие страны	42 584	25 489
Итого:	3 224 633	3 846 794

В разрезе срока погашения

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
до востребования и на 1 день	974 309	1 143 080
до 30 дней	1 386 134	1 911 475
от 30 дней до года	743 489	757 286
свыше года	120 701	34 953
Итого:	3 224 633	3 846 794

20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.

Ниже представлена информация о сформированных на отчетную дату резервах по условным обязательствам кредитного характера в разрезе контрагентов.

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под «лимит задолженности»	176 684	51 766
Резерв под неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам юридическим лицам	0	2 825
Резерв под выданные поручительства и гарантии		
Итого:	176 684	54 591

21. Средства акционеров/участников.

Список участников ООО «ЖКФ Банка» и доля их участия в Уставном капитале Банка раскрывается в Пояснении 1.

22. Процентные доходы /расходы.

Ниже представлена информация по процентным доходам и расходам Банка в разрезе их источников.

Процентные доходы:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	40 496 978	41 128 907
Кредиты юридическим лицам	1 218 572	2 430 527
Межбанковские кредиты	605 199	1 077 177
Вложения в долговые обязательства	2 198 054	1 947 834
Итого:	44 518 803	46 584 445

Процентные расходы:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Депозиты и счета юридических лиц	2 716 631	3 166 040
Депозиты и счета физических лиц	12 114 213	13 523 969
Средства кредитных организаций	149 441	220 551
Выпущенные облигации	0	42 510
Итого:	14 980 285	16 953 070

23. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Ниже представлено изменение резерва за 2016 и за 2017 год, в разрезе видов кредитных продуктов.

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва итого за 2017 год
Потребительские кредиты и кредиты наличными	17 300 904	24 483 709	(7 182 805)

Револьверные кредиты	9 562 319	10 889 084	(1 326 765)
МБК	2 446 150	2 446 150	0
Корпоративные кредиты	2 119 701	2 446 336	(326 635)
Ипотечные кредиты	1 762 105	1 555 400	206 705
Автокредиты	50 531	50 144	387
Прочие	71 652	126 441	(54 789)
Итого:	33 313 362	41 997 264	(8 683 902)

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва итого за 2016 год
Потребительские кредиты и кредиты наличными	28 570 236	40 562 661	(11 992 425)
Револьверные кредиты	14 328 374	17 900 226	(3 571 852)
МБК	2 864 836	2 864 836	0
Корпоративные кредиты	1 015 102	967 518	47 584
Ипотечные кредиты	2 982 444	3 269 674	(287 230)
Автокредиты	176 159	212 775	(36 616)
Прочие	9 618	8 647	971
Итого:	49 946 769	65 786 337	(15 839 568)

24. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По статье учтены чистые доходы только от сделок с производными финансовыми инструментами. Операции с другими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде в Банке не проводились.

	2017 год тыс. руб.			2016 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От ПФИ по операциям СВОП	0	917	(917)	968 079	1 156 004	(187 925)
По сделкам IRS	388	0	388	0	0	0
От ПФИ форвард	384	1 406	(1 022)	313 325	764 269	(450 944)
Итого:	772	2 323	(1 551)	1 281 404	1 920 273	(638 869)

25. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

	2017 год тыс. руб.			2016 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	Чистый доход	Доход	Расход	Чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	110 560	92 133	18 427	293 032	231 934	61 098
От операций с облигациями РФ	16 484	810	15 674	5 359	122	5 237
От операций с ценными бумагами прочих резидентов	45 911	14 100	31 811	299 062	286 239	12 823

Подпись: _____

От операций с ценными бумагами прочих нерезидентов	31 553	13 876	17 677	58 338	6 648	51 690
От операций с ценными бумагами Банка России	292	453	(161)	0	0	0
От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	53 132	52 594	538	0	0	0
От операций с облигациями субъектов РФ и органов местного самоуправления	47	0	47	0	0	0
Итого:	257 979	173 966	84 013	655 791	524 943	130 848

26. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

	2017 год тыс. руб.			2016 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций СВОП	0	0	(0)	2 540 450	3 553 220	(1 012 770)
От купли-продажи иностранной валюты	1 472 831	1 484 636	(11 805)	282 339	407 360	(125 021)
От конверсионных операций с револьверными картами	0	0	0	0	0	0
По операциям форвард	0	0	0	0	0	0
От применения НВПИ при изменении валютного курса	1 761	239	1 522	1 933	306	1 627
Прочие	0	0	(0)	0	0	(0)
Итого:	1 474 592	1 484 875	(10 283)	2 824 722	3 960 886	(1 136 164)

27. Доходы от участия в капитале других юридических лиц.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Доход от вложения в акции дочернего банка-нерезидента	2 338 961	2 549 010
Доход от вложения в акции дочерних (структурированных) организаций-нерезидентов	0	0
Доход от вложения в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ	200 278	123 086
Доход от вложения в акции других организаций-нерезидентов	596	589
Итого:	2 539 835	2 672 685

Доходы в виде дивидендов за 2016 год от вложения в акции дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Казахстан) были получены Банком в апреле и декабре 2017 года в сумме 2 338 961 тыс. руб.

Доход в виде дивидендов в сумме 200 278 тыс. руб. был получен в апреле и августе 2017 года от зависимой компании ООО «Эквивалкс Кредит Сервисиз».

Перечень дочерних, структурированных, зависимых организаций Банка представлен в Пояснении 1.

28. Комиссионные доходы.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 137 933	912 415
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	582 962	772 723
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	5 687 204	5 784 713
От осуществления переводов денежных средств	2 500 477	1 655 353
От других операций	1 257 387	1 393 297
Итого:	11 165 963	10 518 501

29. Комиссионные расходы.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	51 473	62 621
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	619 979	392 772
расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 234 022	1 053 783
расходы за открытие и ведение банковских счетов	1 930	2 445
Прочие	72 740	121 224
Итого:	1 980 144	1 632 845

30. Изменение резерва по прочим потерям.

2016 год, тыс. руб.	Восстановление резерва под обесценение	Формирование резерва под обесценение	Изменение резерва за 2016 г
Условные обязательства кредитного характера	158 968	130 431	28 539
Кассовые операции	355 287	355 287	0
Прочие хозяйственные операции	2 471 476	4 187 502	(1 716 026)

Оценочные обязательства некредитного характера	153 543	141 065	12 478
Итого:	3 139 274	4 814 285	(1 675 009)

2017 год, тыс. руб.	Восстановление резерва под обесценение	Формирование резерва под обесценение	Изменение резерва за 2017 г
Условные обязательства кредитного характера	150 004	272 098	(122 094)
Кассовые операции	204 866	204 866	0
Прочие хозяйственные операции	3 582 247	5 018 749	(1 436 502)
Оценочные обязательства некредитного характера	89 757	54 477	35 280
Итого:	4 026 874	5 550 190	(1 523 316)

31. Прочие операционные доходы.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:		
гражданам (физическим лицам)	375 776	592 981
Доходы от операций с привлеченными средствами:		
По привлеченным депозитам клиентов физических лиц	184 172	264 855
От операций доверительного управления	53	10
От оказания консультационных и информационных услуг	30 028	44 533
Доходы от аренды	47 322	62 468
Доходы от выбытия (реализации) основных средств и прочего имущества	119 440	11 431
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	998 879	1 021 660
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	2 453	2 205
Доходы прошлых лет в виде налога на прибыль	237 135	0
Прочие	78 727	149 190
Итого	2 073 985	2 149 333

32. Операционные расходы.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	37 729	79 378

Расходы по выплате бонусов кэш-бэк	438 102	364 703
Расходы на содержание персонала	10 631 449	11 149 341
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	585 490	600 798
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	490 403	577 810
Организационные и управленческие расходы:		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	800 849	901 276
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	680 220	534 096
расходы от списания стоимости запасов	185 544	136 152
служебные командировки	89 975	65 856
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	551 045	530 223
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	687 164	625 848
Информационно-консультационные услуги	950 354	659 475
Прочие	1 700 776	1 028 945
	17 829 100	17 253 901

33. Возмещение (расход) по налогам.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расходы по уплате госпошлины	1 594	1 480
Расходы по налогу на имущество	78 759	73 657
Расходы по НДС	928 221	663 841
Расходы по транспортному налогу	1 845	1 152
Расходы по земельному налогу	1 597	1 574
Расходы по налогу, удерживаемому при выплате дивидендов	26 036	16 001
Налог на прибыль	989 376	287 864
Налог на прибыль по ГЦБ	68 181	272
Налог на доходы в виде дивидендов, полученных от нерезидентов	18	31
Увеличение (уменьшение)налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 608 304	803 330
Итого:	3 703 931	1 849 202

34. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет из них значимые для Банка риски. Риск признается значимым, если по нему Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и участвует при расчете необходимого регуляторного капитала Банка.

Банк осуществляет управление всеми значимыми для Банка рисками, которые выявляются по результатам ежегодной процедуры идентификации и оценки значимости. Значимыми для Банка рисками являются:

- Кредитный риск – это риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера исполнить свои имущественные обязательства перед Банком в соответствии с условиями договора.

- Риск концентрации – это риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов и прочих рыночных показателей.
- Фондовый риск – 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.
- Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют;
- Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- Риск потери ликвидности (риск ликвидности) – это риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.
- Операционный риск - риск прямых и/или косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес-процессов, персонала, информационных систем или в результате внешних событий;
- Правовой риск, являющийся частью операционного риска – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативно правовых актов, допустимых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушений контрагентами и/или третьими сторонами правовых актов, договоров, соглашений заключенных с Банком.

Другие риски, возникающие у Банка в процессе деятельности:

- Страховой риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.
- Остаточный кредитный риск – это риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга.
- Риск потери деловой репутации – это риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, инвесторов, кредитором, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.
- Регуляторный риск – это риск применения к Банку юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- Бизнес-риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или недостаточном обеспечении необходимых ресурсов (финансовых, материально – технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Процесс идентификации значимых рисков происходит в Банке с учетом:

- перечня потенциальных значимых рисков;
- качественных и количественных показателей оценки значимости и их пороговых значений;
- результатов оценки рисков согласно установленным показателям – значений этих показателей и критериев их существенности;
- регулярности оценки рисков на предмет их значимости.

Банк имеет многоуровневую структуру органов управления рисками и капиталом. В данную структуру включены:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директор Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;

- Комитеты: Комитет Управляющих; Комитет по управлению кредитными рисками, Комитет по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках, Кредитный комитет, Комитет по созданию резервов на возможные потери, Комитет по управлению активами и пассивами;
 - Блок управления рисками/Директор по управлению рисками;
 - Финансовый блок/Финансовый Директор;
 - Прочие подразделения Банка.

В Банке полномочия подразделений распределены таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

- ✓ **Общее собрание участников Банка:**
 - вносит изменение в Устав Банка, в том числе и изменение размера уставного капитала Банка;
 - избирает и досрочно прекращает полномочия Совета директоров Банка, а так же определяет его количественный состав;
 - утверждает годовые отчеты и готовые бухгалтерские балансы Банка;
 - одобряет сделки, в случае и порядке, которые определены в Уставе Банка и законодательством РФ.
- ✓ **Совет Директоров Банка:**
 - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
 - утверждает риск-аппетит Банка и целевые уровни риска Банка;
 - принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
 - утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
 - рассматривает результаты стресс - тестирования Банка;
 - одобряет сделки, в случае и порядке, которые определены в Уставе Банка;
 - осуществляет контроль и оценку эффективности ВПОДК Банка, через рассмотрение отчетности.
- ✓ **Правление Банка/Председатель Правления Банка:**
 - обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
 - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
 - инициируют принятие решения об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
 - принимает решения о создании других подразделений по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения о них, наделяет необходимыми полномочиями.
- ✓ **В соответствии с Организационным порядком ООО «ХКФ Банк» и другими внутренними документами, в Банке созданы следующие постоянно действующие комитеты:**
 - **Комитет Управляющих.** Функции комитета: совещательный орган для выработки рекомендаций органам управления Банка для принятия решения. В состав входят Председатель Правления, заместители Председателя Правления, руководители (Директора) Функциональных Блоков Банка.
 - **Комитет по управлению кредитными рисками.** Функции комитета: обеспечение эффективного управления кредитными рисками при осуществлении Банком операций потребительского кредитования. В состав комитета входят сотрудники Блока управления рисками, Блока продуктов и маркетинга, Блока информационных технологий, Блока правового обеспечения и безопасности, Финансового блока, Блока по работе с людьми, члены Правления.
 - **Комитет по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках.** Функции комитета: установление лимитов кредитного риска по размещению средств на финансовых рынках, оценка рыночных рисков по операциям на финансовых рынках, инициирование вопросов по принципам лимитирования для их дальнейшего утверждения органами управления Банка. В состав входят сотрудники Департамента финансовых рынков, Блока управления рисками.
 - **Кредитный комитет.** Функции комитета: принятие решений о предоставлении кредитов юридическим/физическим лицам. В состав входят сотрудники Департамента финансовых рынков, Департамента правового обеспечения, Блока управления рисками, Управления внутреннего контроля.
 - **Комитет по созданию резервов на возможные потери.** Функции комитета: принятие решений об определении группы риска и создания резервов на возможные потери по операциям, порядок создания резервов по которым не установлен во внутренних документах Банка. В состав входят сотрудники Департамента финансовых рынков, Департамента правового обеспечения, Департамента корпоративной отчетности, Управления рыночных рисков.

• Комитет по управлению активами и пассивами (далее - ALCO). Функции комитета: обеспечение эффективного управления активами и пассивами путем координации деятельности структурных подразделений Банка и выработке решений. В состав комитета входят члены Правления, сотрудники Финансового Блока, Блока продуктов и маркетинга, Блока управления рисками, Департамента финансовых рынков.

✓ Подразделением, координирующим функционирование системы управления рисками, является Блок управления рисками, находящийся в подчинении Директора по управлению рисками. Директор по управлению рисками является независимым должностным лицом Банка, не входящим ни в одно подразделение Банка. Директор по управлению рисками функционально подчинен и подотчетен Председателю Правления. Директор по рискам соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года №3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

В обязанности Директора по управлению рисками входит общее управление рисками. Блок управления рисками обладает независимостью от подразделений, несущих риск. Блок управления рисками:

• разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, требованиям и рекомендациям Банка России, настоящей Стратегии и других внутренних документов Банка;

- организует процесс идентификации и оценки значимых и/или иных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует предложения по значениям лимитов риск - аппетита и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- информирует об уровне принимаемых рисков руководство Банка, комитеты, руководство подразделений, которые осуществляют операции (сделки);
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

✓ Финансовый блок:

- формирует отчетность о капитале Банка, выполнении обязательных нормативов, осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных риск-аппетитом и целевыми уровнями риска;
- консолидирует финансовую отчетность по Банку для управленческой отчетности.

В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ХКФ Банк» (далее - Стратегия), которая определяет систему идентификации, оценки, контроля и управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых ООО «ХКФ Банк» рисков.

На основании положений Стратегии Банк реализует комплекс взаимосвязанных мер и процедур, направленных на:

- предупреждение или минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия значимых и/или иных рисков банковской деятельности;
- оценку достаточности капитала Банка для покрытия значимых и новых видов рисков, появление которых возможно при реализации стратегии развития Банка;
- планирование капитала Банка, исходя из всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса Банка, предусмотренных Бизнес - планом, требований Банка России к достаточности собственных средств Банка.

Основная цель системы управления рисками и капиталом Банка состоит в защите интересов акционеров и клиентов Банка путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Методы управления рисками, которые могут применяться Банком, делятся на две основные категории:

Методы оценки рисков – регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

Методы регулирования риска:

- Прогнозирование;
- Ограничение:
 - Лимитирование риска - включает в себя соблюдение внутренних и внешних лимитов, в том числе установленных Банком России обязательных нормативов;
 - Диверсификация – подход направленный на минимизацию рисков, за счет распределения активов и пассивов между различными отраслями, видами финансовых инструментов и т.д.
- Перенос рисков:
 - Хеджирование риска - может быть полным и неполным, при неполном хеджировании за счет действия базисного риска (неполное совпадение сроков, базового актива и т.д.) обеспечивается лишь частичный перенос риска;

- Покрытие – залог, гарантия, поручительство и иные формы обеспечения;
- Страхование;
- Кооперация-привлечение внешней экспертизы для снижения риска.
- Финансирование и прайсирование рисков:
 - Бюджетирование – установление целевого показателя риска, коммуникация этого показателя внутри Банка;
 - Резервирование – формирование резерва на возможные потери (например, по ссудам), формирование резервов ликвидности;
 - Ценаообразование с учетом рисков;
 - Система оценки эффективности деятельности и мотивации с учетом уровня рисков.
- Избегание риска – отказ от деятельности, связанной с неприемлемым для Банка уровнем риска. Исключает одновременное применение иных методов регулирования риска по причине отказа от осуществления операций, с которыми связан риск.
- Принятие риска – метод пассивного регулирования риска, предлагающий сознательный отказ от уменьшения риска без отказа от соответствующих видов операций и/или деятельности и/или структуры активов и пассивов Банка. Исключает одновременное применение иных методов регулирования риска по причине классификации последствий реализации риска и вероятности его наступления в качестве полностью приемлемых для Банка, а значит не требующих активного регулирования риска.
- Стресс-тестирование – оценка показателей риска, активов и пассивов Банка в пессимистических сценариях.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке существует комплексная система отчетности по рискам и капиталу, а именно:

- ✓ Отчет о результатах выполнения ВПОДК Банком, с выделением внутренних отчетов о соблюдении:
 - планового уровня капитала и достаточности капитала;
 - плановой структуры капитала;
 - плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.
- ✓ Отчеты о результатах стресс – тестирования;
- ✓ Отчет о значимых рисках, который включает в себя:
 - Информацию об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - Информацию об объемах значимых рисков
 - Информацию об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - Информацию о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.
 - Отчет о размере капитала, размерах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
 - Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка.

Данная отчетность формируется Блоком управления рисками с периодичностью, указанной в Стратегии по управлению рисками и капиталом в ООО «ХКФ Банк».

Органы управления Банка используют полученную информацию из отчетности, как в текущей деятельности Банка, так и в ходе разработки стратегии его развития, при принятии решения об изменении структуры и размера капитала. А также, в случае необходимости, снижения уровня рисков, принимают решения о необходимости проведения следующих мероприятий:

- ограничивают новые выдачи/продукты/покупку финансовых инструментов;
- вводят сокращение лимитов по заемщикам/контрагентам с высоким уровнем риска;
- рассматривают возможность продажи активов, подверженных кредитному риску третьей стороне;
- другие мероприятия.

Информация по состоянию на 01 января 2018 года о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географически зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также пассивов представлена в отчетности по ф. 120 «Данные о риске концентрации».

Величина риска по видам деятельности контрагентов:

		тыс. руб.					
Код ОКВЭД	Идентификация показателя	Объем требований (обязательства). Всего	Объем требований (обязательства). Средства в РФ	Объем требований (обязательства). Ссудная задолженность	Объем требований (обязательства). Ценные бумаги. Всего	Объем требований (обязательства). Ценные бумаги. Для продажи. Торговый портфель	Объем требований (обязательства). Ценные бумаги. Для продажи. Не в торговом портфеле
0	Требования к Банку России	21 864 370	0	0	0	0	0

64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	21 165 022	269 338	8 459 584	12 436 100	12 436 100	0
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	19 911 040	0	3 669 896	16 241 144	13 821 271	2 419 873
0	Основные средства	8 185 176	0	0	0	0	0
0	Прочие активы	5 831 247	0	0	0	0	0
0	Налочная валюта	4 357 091	0	0	0	0	0
6	Добыча сырой нефти и природного газа	2 722 497	0	0	2 722 497	2 722 497	0
68	Операции с недвижимым имуществом	2 664 009	0	2 664 009	0	0	0
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	2 014 413	0	0	2 014 413	2 014 413	0
0	Обязательные резервы	1 328 374	0	0	0	0	0
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	650 000	0	650 000	0	0	0
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	540 000	0	540 000	0	0	0
50	Деятельность водного транспорта	242 002	0	0	242 002	242 002	0
84	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	34 489	0	0	34 489	34 489	0

Величина риска в разрезе географических зон:
тыс. руб.

Код страны	Код ОБЛАТО	Наименование показателя	Объем требований (обязательства), Всего	Объем требований (обязательства) Средства в КО	Объем требований (обязательства) Союзная задолженность	Объем требований (обязательства) Целевые бумаги. Всего	Объем требований (обязательства) Целевые бумаги. Для продаж. Торговый портфель	Объем требований (обязательства) Целевые бумаги. Не в торговый портфель	Объем требований (обязательства) Обязательства кредитного характера	Величина риска. Скорректированный риск
	45000	Г. МОСКВА	37672837	100232	20389459	14586110	14586110	0	2597036	662863
	46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	17619593	0	14982119	0	0	0	2637474	0
442		ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	12630472	0	0	12630472	10210599	2419873	0	25526
	3000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	10062074	0	8334986	0	0	0	1727688	0
	40000	Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	8950637	1478	6683430	780848	780848	0	1484881	93702
	71000	ПУМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8292561	0	7174914	0	0	0	1117647	0
	60000	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	7693771	0	6463679	0	0	0	1230092	0
	65000	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	7301521	0	5938772	0	0	0	1342749	0
	92000	РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	6869778	0	5654772	0	0	0	1215006	0
	75000	ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	5826526	0	4633174	0	0	0	1253352	0
	80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	5723676	0	4617767	0	0	0	1081909	0
	34000	КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	5655522	0	3910249	1637983	1637983	0	107290	196558
	7000	СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	5604055	0	4742045	0	0	0	862010	0

36000	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	5248914	0	4222485	0	0	0	1026429	0
4000	КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	4932325	0	4075689	0	0	0	856636	0
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	4647955	0	3766601	0	0	0	881354	0
12000	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	4385921	0	3562415	0	0	0	823506	0
63000	САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4154300	0	3430057	0	0	0	724243	0
25000	ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	3813220	0	3162601	0	0	0	650619	0
372	ИРЛАНДИЯ	3552601	0	0	3552601	3552601	0	0	213638
50000	НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	3286634	100	2659067	0	0	0	624667	0
57000	ПЕРМСКИЙ КРАЙ	3266134	0	2613150	0	0	0	652984	0
32000	КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3257310	0	2579496	0	0	0	677814	0
33000	ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	3244300	0	2609592	0	0	0	554908	0
41000	ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2971769	0	2481640	0	0	0	490129	0
5000	ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	2863128	0	2518883	0	0	0	344445	0
8000	ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	2831430	0	2368638	0	0	0	462792	0
1000	АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	2703301	0	2169796	0	0	0	533505	0
20000	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	2648030	0	2238981	0	0	0	419049	0
98000	РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	2596852	0	2282556	0	0	0	314296	0
52000	ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	2514591	0	2049941	0	0	0	464650	0
90000	РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ - АЛАНИИ	2473056	0	2376098	0	0	0	96958	0
12000	АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	2284401	0	1899103	0	0	0	385298	0
70000	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	2167803	0	1836548	0	0	0	331255	0
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	1898544	75406	1823048	0	0	0	0	0
56000	ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1877075	0	1574352	0	0	0	302723	0
17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1828528	0	1546931	0	0	0	281597	0
97000	ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА - ЧУВАШИЯ	1694795	0	1353725	0	0	0	341070	0
28000	ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1680054	0	1407754	0	0	0	272300	0
11000	АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1633194	0	1358229	0	0	0	274965	0
29000	КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	1608245	0	1386506	0	0	0	221739	0
91000	КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	1589122	0	1549022	0	0	0	40100	0
94000	УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1567746	0	1232474	0	0	0	335272	0
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	1538215	276	1152049	385790	385790	0	100	6173
15000	БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1498624	0	1270974	0	0	0	2207650	0

14000	БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1495473	0	1226841	0	0	0	268632	0
38000	КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1445769	0	1228001	0	0	0	217768	0
66000	СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1439099	0	1188808	0	0	0	250291	0
27000	КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1423269	0	1128484	58770	58770	0	236015	7052
37000	КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1381511	0	1124484	0	0	0	257027	0
69000	ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	1371362	0	1106816	0	0	0	264546	0
24000	ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1368949	0	1139114	0	0	0	229835	0
78000	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1358114	0	1139539	0	0	0	218575	0
73000	УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1346610	0	1124291	0	0	0	222319	0
47000	МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1338047	0	1091760	0	0	0	246287	0
64000	САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1270014	0	1093440	0	0	0	176574	0
61000	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1268309	0	1102625	0	0	0	165684	0
19000	ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1257638	0	1065547	0	0	0	191501	0
10000	АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1249193	0	1081509	0	0	0	167684	0
87000	РЕСПУБЛИКА КОМИ	1216428	0	965795	0	0	0	250633	0
89000	РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	1201770	0	985979	0	0	0	205791	0
76000	ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ КРАЙ	1190720	0	1040804	0	0	0	149916	0
33000	КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1152696	0	925543	0	0	0	227153	0
68000	ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1144563	0	963414	0	0	0	179151	0
54000	ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1136899	0	957240	0	0	0	179659	0
83000	КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1113227	0	1069806	0	0	0	43421	0
42000	ЛУИЦКАЯ ОБЛАСТЬ	1086769	0	919726	0	0	0	167043	0
58000	ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	946361	0	775567	0	0	0	170794	0
95000	РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	918924	0	794633	0	0	0	124291	0
88000	РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	866302	0	719370	0	0	0	146932	0
30000	КАМЧАТСКИЙ КРАЙ	833813	0	721867	0	0	0	111948	0
86000	РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	815401	0	612889	0	0	0	202512	0
85000	РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	802730	0	728020	0	0	0	74710	0
81000	РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	766849	0	520330	0	0	0	246519	0
79000	РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ (АДЫГЕЯ)	729848	0	637779	0	0	0	92069	0
49000	НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	652851	0	531369	0	0	0	121482	0
44000	МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	324945	0	265368	0	0	0	59577	0

	24000	РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	300620	0	233773	0	0	0	66247	0
	93000	РЕСПУБЛИКА ТЫВА	249480	0	160479	0	0	0	89001	0
528		КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	209089	0	151018	58071	58071	0	0	145
	99000	ЕВРЕЙСКАЯ АВТОНОМНАЯ ОБЛАСТЬ	164994	0	139601	0	0	0	25393	0
203		ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	60694	60694	0	0	0	0	0	0
250		ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	31062	31062	0	0	0	0	0	0
	77000	ЧУКОТСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ	19349	0	18082	0	0	0	1267	0
	96000	ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	11997	0	10720	0	0	0	1277	0
792		ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	6565	0	6565	0	0	0	0	0
688		РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	4158	0	4158	0	0	0	0	0
	82000	РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	3128	0	1864	0	0	0	1264	0
	35000	РЕСПУБЛИКА КРЫМ	1543	0	1131	0	0	0	412	0
112		РЕСПУБЛИКА БЕЛОРУССИЯ	708	0	708	0	0	0	0	0
	26000	РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ	257	0	153	0	0	0	104	0
	67000	Г. СЕВАСТОПОЛЬ	66	0	66	0	0	0	0	0

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме по состоянию на 01.01.2018 года в Банке отсутствует.

Величина рисков по видам финансовых инструментов:
тыс. руб.

Наименование показателя	Объем требований (обязательства). Всего	Объем требований (обязательства). Целевые бумаги. Всего	Объем требований (обязательства). Ценные бумаги. Доход от продаж. Торговый портфель	Объем требований (обязательства). Ценные бумаги. Для продажи. Не в торговом портфеле	Величина рисков. Специальный рыночный риск
облигации прочих нерезидентов	17 093 501	17 093 501	14 673 628	2 419 873	252 947
облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	15 583 506	15 583 506	15 583 506		0
облигации прочих резидентов	12 261 822	12 261 822	12 261 822		488 630
облигации кредитных организаций-резидентов	4 300 833	4 300 833	4 300 833		464 080

Кредитный риск

Кредитный риск присущ следующим операциям в Банке: операциям кредитования, в том числе межбанковское кредитование; размещение денежных средств в облигации; прочие размещения денежных средств, в том числе требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные контрагентом денежные средства не возмещены принципалом; приобретенным по сделке (уступке требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке залладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам; возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды. При кредитовании иностранных контрагентов также может возникать страновой риск.

Группа кредитных рисков включает в себя риск дефолта, риск концентрации, риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный кредитный риск.

Риск дефолта – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости:

- финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценки по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества заемщика/контрагента/эмитента;

- ценной бумаги в связи с дефолтом эмитента.

Риск концентрации (в части кредитного риска) – это риск, связанный:

- с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрации задолженности по отдельным регионам экономики, сегментам, портфелям, географическим регионам;
- концентрации вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – это риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента по операциям на финансовых рынках (далее – риск контрагента) относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском, которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов. Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском понесения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Остаточный кредитный риск – это риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга.

Банком идентификация кредитных рисков производится в процессе рассмотрения кредитных продуктов, установления параметров сделок и мониторинга качества кредитного портфеля. Объектами управления кредитным риском, подлежащими идентификации в качестве источников риска, являются кредитные продукты в рамках следующих направлений деятельности Банка:

- Розничное кредитование;
- Кредитование корпоративных заемщиков;
- Операции на финансовом и денежном рынках.

Оценка кредитного риска проводится как по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, так и в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России №283-П, Инструкцией Банка России № 180-И.

Данные о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов представлены ниже в разделе 34 «Управление капиталом, экономические нормативы».

Далее представлена таблица, где указаны сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 года к на 01.01.2017 года.

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2018, тыс. руб

Сумма актива	Категория качества		Просроченная задолженность										Резерв на возможные потери														
	Сумма просроченная	Категория качества	от 1 до 30 дней		от 31 до 60 дней		от 61 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 до 360 дней		Рассчитанный резерв	Фактический резерв	По категориям качества												
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			11	12	13	14	15	16	17	18	19				
																								1		2	
Требования к кредитной организации, тыс. в том числе:	3 480 316	3 411 704	70 581	0	0	0	0	0	0	0	0	0	802	1 025	1 025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 025	
Корпоративные счета	305 151	189 574	75 163	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Несформированного кредита в кредитовании	1 131 064	1 131 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	3 420 812	3 420 812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по договору денежного кредита, подлежащих формированию резервов, сформированных в отношении обязательств по кредитам, сформированных в отношении обязательств по кредитам	3 481 532	3 481 532	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	151 310	150 485	0	0	0	0	825	0	0	0	0	0	801	1 035	1 035	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 035	
Требования по обеспечению предоставления активов по требованиям к кредитной организации:	14 347	14 347	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования к организациям и лицам (резерв на возможные потери), в том числе:	14 529 445	14 529 445	3 116 184	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330
Предоставленные кредиты (займы), расчетные депозиты	3 335 027	3 335 027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по договору денежного кредита, предоставленного по отсрочкам, сформированным в отношении обязательств по кредитам, сформированным в отношении обязательств по кредитам	3 518 378	3 518 378	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	3 596 386	3 593 381	3 116 184	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330	3 247 330	3 827 330
Требования по обеспечению предоставления активов по требованиям к кредитной организации:	8 042	8 042	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по кредитам, предоставляемым субъектам малого и среднего предпринимательства, по общей сумме	630 000	630 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по кредитам, предоставляемым в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства, по общей сумме	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования (в том числе требования к фидуциарным лицам, в том числе требования к фидуциарным лицам, в том числе требования к фидуциарным лицам, в том числе требования к фидуциарным лицам)	1 012 306	687 382	385 786	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221	16 221
Задолженность по кредитам, предоставляемым субъектам малого и среднего предпринимательства, по общей сумме	895 839	211 404	179 786	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142	26 142
Прочие требования	275 925	40 983	6 477	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779	4 779
Требования по обеспечению предоставления активов по требованиям к кредитной организации:	613 097	549 019	66	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343
Задолженность по кредитам, предоставляемым субъектам малого и среднего предпринимательства, по общей сумме	7 647	846	460	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	177 728 390	0	349 528 954	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130	2 447 130
Задолженность по кредитам, предоставляемым субъектам малого и среднего предпринимательства, по общей сумме	705 311	0	2 725	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339	34 339
Прочие требования	1 180 070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по обеспечению предоставления активов по требованиям к кредитной организации:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2017, тыс. руб.

Состояние актива	Сумма требований	Категория качества	Процентная задолженность							Резерв на возможные потери															
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	По категориям качества											
														2	3	4	5	6							
Требования к кредитным организациям, выданные в том числе:	6 728 051		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Возвратный счет	1 931 312		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Выданы в пользу бенефициара	1 065 609		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования по договору депозитных средств, предоставленного по гарантии, с участием в поручительстве филиала на территории юрисдикции «ЦАР»	5 537 439		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие требования	260 464		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования по договору поручения выданные на поручителя в пользу бенефициара	617		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования к поручителю платежа (поручительские кредиты поручителем), выданные в том числе:	16 039 374		5 079 331	3 129 081	905 030	915 032	37 378	131 346	197 584	370 162	1 369 984	523 309	523 150	126 154	327 096	35 322									
Единице поручителя (филиал)	30 000 015		0	0	0	0	0	0	0	0	1 143 970	288 293	288 293	119 293	37 000	340 000	0								
Требования по договору депозитных средств, предоставленного по гарантии, с участием в поручительстве филиала на территории юрисдикции «ЦАР»	3 605 169		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	2 406 516		487 809	304 108	106 600	66 320	37 378	121 346	197 584	270 162	226 116	226 116	226 116	6 611	96 925	67 038	58 321								
Требования по договору поручения выданные на поручителя в пользу бенефициара (кредит поручителем)	53 871		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозитные финансовые инструменты (займы) и прочие требования к финансовым учреждениям (кредит организации, филиала)	2 600 923		2 10 323	129 444	95 989	1 079 609	6 038	19 525	108 494	940 342	1 214 374	1 100 499	1 199 932	5 219	33 180	81 035	1 071 889								
Акционерские доли (прямые и через посредников)	1 132 847		220 463	197 303	27 101	89 642	0	29 433	610 320	699 549	699 549	692 193	692 193	5 030	21 797	71 134	994 240								
Акционерские доли (прямые и через посредников)	344 046		12 474	68 993	7 323	396 893	1 705	21 594	171 873	129 034	214 637	214 637	214 637	497	9 316	7 321	146 093								
Прочие требования	471 312		193 912	0	2 675	1 424	4 110	19 525	62 893	187 197	276 671	276 671	276 671	0	1 437	1 043	371 191								
Требования за купучные обязательства филиала по требованиям к финансовым учреждениям по структурным подразделениям	11 768		569	348	3 681	3 675	0	0	391	10 064	0	0	10 354	12	110	2 495	7 673								
Требования по структурным подразделениям	131 299 345		0	121 525 911	-19 901 889	3 058 510	10 120 025	3 108 587	1 814 788	9 668 972	11 667 159	14 687 199	14 687 199	3 804 396	1 237 983	1 318 464	8 659 358								
Выданные по структурным подразделениям поручительские финансовые инструменты	664 377		0	4 490	179 875	53 535	289 489	0	0	0	286 626	286 626	286 626	69	9 384	8 993	288 281								
Требования по структурным подразделениям	1 219 298		0	0	0	0	0	0	0	0	622 909	421 909	421 909	0	0	0	0								

Кредитный риск потребительских кредитов. Особенности управления кредитным риском по потребительским кредитам.

Банк уделяет повышенное внимание управлению кредитным риском потребительских кредитов. В соответствии с разработанными Банком внутренними процедурами оценки достаточности капитала, оценка кредитного риска производится в целом по Банку и по отдельным портфелям ссуд, а также и по индивидуально резервируемым ссудам.

Управление кредитным риском ведется на всех этапах жизни кредита, начиная с предоставления кредита и включает в себя следующие этапы:

- Идентификация рисков.
- Система принятия решения о предоставлении кредита.
- Взыскание просроченной задолженности.

Для покрытия ожидаемых потерь Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям. Резерв формируется в соответствии с требованиями Банка России.

Списание нерезальных для взыскания ссуд осуществляется за счёт сформированного резерва. Перед списанием нерезальных для взыскания кредитов Банк предпринимает необходимые и достаточные, экономически обоснованные меры по взысканию таких кредитов.

Мониторинг риска.

Для осуществления регулярного мониторинга (на ежемесячной основе) и управления качеством розничного портфеля используются следующие показатели:

- Доля просроченной задолженности;
- Доля кредитов имеющих просроченную задолженность сроками выше 30/60/90 дней в кредитном портфеле;
- Уровень просрочки первого платежа;
- Эффективность сбора просроченной задолженности.

В Пояснении 6 представлены данные об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), географическим зонам и другим факторам, а также информация об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Кредитный риск по корпоративным кредитам.

Корпоративное кредитование не является приоритетным направлением деятельности Банка. Программа корпоративного кредитования Банка направлена на расширение сотрудничества с магазинами-партнерами. Кроме Партнёров по потребительскому кредитованию корпоративные кредиты могут предоставляться компаниям, входящим в Группу РРФ.

Подразделением Банка, ответственным за оценку рисков по корпоративным кредитам, является Служба контроля рисков Блока управления рисками.

Решение о выдаче кредита зависит от его структуры и суммы и принимается Кредитным комитетом. Кредиты на сумму свыше установленного лимита утверждаются Советом Директоров банка.

Оценка риска и формирование резервов производится индивидуально по каждому заёмщику на основании критериев финансового положения и качества обслуживания ими своей ссудной задолженности.

Максимальная сумма кредита ограничивается действующим банковским законодательством, установленными обязательными нормативами и внутренними методиками. Максимальная сумма связанных кредитов не может превышать максимальной суммы кредитов на одного заёмщика.

Информация по кредитному портфелю Банка в целом, включая кредиты корпоративным клиентам, представлена в Пояснении 6.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
юридические лица-резиденты	3 854 009	4 306 647
юридические лица-нерезиденты	151 018	5 777 268
Итого:	4 005 027	10 083 915

Кредитный риск по операциям на денежном рынке.

К операциям на денежном рынке, подверженным кредитному риску, относятся операции межбанковского кредитования и межбанковские расчеты.

Ответственным за контроль и оценку кредитных рисков является Комитет по установлению лимитов на финансовых рынках. Оценка риска и формирование резервов производится индивидуально по каждому заемщику на основании критериев финансового положения и качества обслуживания или своей ссудной задолженности. Сумма требований в отношении группы связанных заемщиков ограничивается действующим банковским законодательством, установленными обязательными нормативами и внутренними методиками.

Оценка и контроль рисков осуществляется Службой контроля рисков Блока управления рисками.

Информация по кредитному портфелю Банка в целом, включая межбанковские кредиты и сделки обратного РЕПО, представлена в Пояснении 6.

Кредитный риск контрагента по операциям на финансовых рынках.

К операциям на финансовых рынках, подверженным кредитному риску, относятся срочные сделки, конверсионные операции, операции РЕПО и сделки с ПФИ.

Для оценки потребности в экономическом капитале Банк применяет нормативный подход, при котором согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банк рассчитывает кредитный риск по ПФИ и в отношении сделок РЕПО с ценными бумагами.

При первоначальном установлении лимита на контрагента, а также с регулярностью, которая зависит от уровня риска и сроков пересмотра лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, в дополнение к экспресс-анализу Служба контроля рисков проводит детальный анализ деятельности контрагентов в соответствии с внутренними методиками и экспертными оценками в динамике. Результаты анализа оформляются аналитической запиской, содержащей описание и суждение о финансовом положении контрагента. Записка является неотъемлемой частью профессионального суждения, и служит основанием для изменения группы риска и корректировки размера резерва до уровня, оцененного экспертно, в пределах, установленных для соответствующей группы риска.

Оценка финансового положения контрагентов по сделкам на денежном рынке, и по операциям РЕПО, осуществляется Службой контроля рисков на постоянной и регулярной основе.

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

В случае возможного снижения рейтинга кредитоспособности у Банка отсутствует необходимость предоставления дополнительного объема обеспечения, которое должно быть предоставлено согласно действующим обязательствам Банка.

Информация о текущем размере кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) представлена ниже:

тыс.руб.

Наименование	На 01.01.17	На 01.01.18	Изменение за 2017 год
Положительная справедливая стоимость ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	21 627	0	-21 627
Текущий кредитный риск по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге	21 627	0	-21 627
Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге	0	0	0

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного актива.

Рыночный риск

Наибольшее влияние рыночного риска для Банка 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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Службы контроля рисков Блока управления рисками.

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

Банк использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, 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 Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Банк на регулярной основе пересматривает методологию определения справедливой стоимости (СС) инструментов торгового портфеля и оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости.

✓ Уровень 1.

Рынок по ценной бумаге признается Банком активным. Котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки СС без корректировки

В том случае, когда по ценной бумаге основным рынком является биржевой рынок, то СС признается:

- Последняя цена предложения на покупку (далее – «bid») на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торгов. В случае отсутствия котировки bid на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается цена bid на день, ближайший ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней); В случае существенного отклонения (более 10 п.п.) цены bid на дату оценки от предыдущего значения или от средневзвешенной цены раскрываемой организатором торгов, Банк, в качестве справедливой стоимости, признает средневзвешенную цену на дату оценки, или ближайшую средневзвешенную цену ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней);

В случае, когда по ценной бумаге основным рынком является внебиржевой рынок (ОТС), то для целей определения справедливой стоимости, используется:

- Котировка BID, раскрываемая мировой информационно-аналитической системой Bloomberg (Bloomberg Generic - BGN) на дату оценки, либо при отсутствии - ближайшая ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней);

В случае приобретения ценной бумаги на первичном размещении надежной оценкой справедливой стоимости ценной бумаги до появления текущих котировок признается цена размещения.

✓ Уровень 2

В случае невозможности определения справедливой стоимости по Уровню 1 справедливая стоимость определяется на основе и в том числе, методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде котировок) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

Для оценки СС на Уровне 2 может использоваться один из следующих подходов:

- СС, рассчитанная по методике СРО НФА, которая предоставляется депозитарием НКО АО НРД сервисом «Ценовой центр НРД»;
- на основе иных внебиржевых котировок брокеров и маркет-мейкеров, опубликованных в Bloomberg, в том числе композитных, а также их усредненных значений. Минимальное количество используемых источников котировок брокеров и маркет-мейкеров должно быть не менее двух;
- справедливая стоимость по рассматриваемой ценной бумаге может быть определена по аналогичной или идентичной ценной бумаге при условии, что присутствует активный рынок по данным ценным бумагам;
- также исходными данными для оценки СС Уровня 2 могут служить следующие наблюдаемые параметры по рынку:
 - котлируемые цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, которые не являются активными;
 - ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котлируемыми интервалами;
 - подразумеваемая волатильность;
 - кредитные спреды;
 - подтверждаемые рынком исходные данные (например, купон, номинал);
 - прочие наблюдаемые параметры.

Если какой-либо наблюдаемый исходный параметр требует корректировки с использованием ненаблюдаемого исходного параметра, и такая корректировка приводит к значительно более высокой или низкой оценке справедливой стоимости (более 10 п.п.), то полученная в результате оценка будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

✓ **Уровень 3**

Инструменты Ценные бумаги Уровня 3 – это ценные бумаги, которые не могут быть отнесены к ценным бумагам Уровней 1 и 2. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом, учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива на дату оценки.

Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка в отношении уровня риска, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая допущения об объеме рисков. Такие параметры могут быть использованы для оценки справедливой стоимости только в том объеме, в каком отсутствуют наблюдаемые параметры. Выведение ненаблюдаемых параметров осуществляется с использованием наиболее полной информации, доступной при данных условиях (может включать собственные данные Банка).

Для оценки потребности в экономическом капитале Банк применяет нормативный подход, при котором согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положению от 3 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк рассчитывает рыночный риск по инструментам торгового портфеля. Так, на отчетную дату размер рыночного риска составил:

тыс. руб.

Наименование	На 01.01.17	На 01.01.18	Изменение за 2017 год
Рыночный риск в части процентного риска по ценным бумагам и ПФИ	1 921 945	1 601 165	(320 780)
Рыночный риск в части фондового риска	0	0	0
Рыночный риск в части валютного риска	103 893	0	(103 893)
Рыночный риск в части товарного риска	0	0	0

Фондовый риск.

Риск изменения курса акций для Банка является незначительным, поскольку портфель долевых ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 Банк не имел существенной открытой позиции по долевым ценным бумагам.

Процентный риск.

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 Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Измерение процентного риска происходит по суммарной позиции портфеля. Для получения количественной оценки риска предварительно определяются - процентная позиция банка, ее управляемость и ликвидность, уровень, волатильность и сценарии движения ставок.

На основании анализа отчетов КУАП принимает решения по лимитированию процентного риска и заключению компенсирующих сделок в целях минимизации риска. Лимиты на величину процентного риска устанавливаются по величине открытой позиции по процентному риску на стратегическом и среднесрочном горизонте. Лимитами на ожидаемую величину риска является величина максимально возможных потерь в условиях текущей волатильности процентных ставок и дисбаланс дюраций. Лимитами на неожиданные потери является величина капитала, необходимая для покрытия последствий рисков и рассчитанная по моделям стресс-тестирования. В качестве используемых моделей стресс-тестирования используется комбинация моделей риска ликвидности и поведения кривой доходности.

Показателями процентного риска являются модифицированная дюрация и BPV (basis point value). Дюрация портфеля рассчитана в разрезе валют как средневзвешенная по позициям. Basis point value отражает изменение стоимости ценных бумаг при росте ставок на 1bp (0,01%). Совокупный BPV по портфелю рассчитывается в разрезе валют.

1 янв 2018		Mod.Dur.	BPV	TCC
Валюта	Тип Бумаги	(г.)	(млн.руб)	(млн.руб)
RUB	Государственные облигации Российской Федерации	0.14	- 0.00	34.49
RUB	Облигации кредитных организаций-резидентов	1.33	- 0.81	5 989.17
RUB	Облигации юридических лиц резидентов	3.07	- 3.99	12 410.20
RUB	Облигации Банка России	0.06	- 0.09	15 549.02
RUB	Облигации кредитных организаций-нерезидентов	2.08	- 0.18	852.36
	Итого:	1.40	- 5.07	34 835.23
USD	Облигации юридических лиц нерезидентов	0.67	- 1.11	14 103.15
USD	Облигации кредитных организаций-резидентов	0.95	- 0.03	301.28
	Итого:	0.67	- 1.14	14 404.43
Итого:		1.19	- 6.21	49 239.66

Методика расчета процентного риска для целей определения рыночного риска устанавливается Положением Банка России 511-П. Финансовые инструменты, участвующие в расчете общего процентного риска, в зависимости от вида валют и сроков погашения представлены в таблице ниже.

	Чистые позиции (суммарные), номинарованные в рублях		Чистые позиции (суммарные), номинарованные в долларах США	
	длинная	короткая	длинная	короткая
менее 1 мес.	15 198 279	0	0	0
1-3 мес.	4 143 233	0	4 684 275	0
3-6 мес.	498 878	0	6 142 205	0
6-12 мес.	3 817 230	0	856 798	0
1-2 года	784 307	0	0	0
2-3 года	1 597 770	0	0	0
3-4 года	2 491 330	0	0	0
4-5 лет	0	0	0	0
5-7 лет	4 591 070	0	0	0
7-10 лет	2 014 413	0	0	0
10-15 лет	0	0	0	0
15-20 лет	0	0	0	0
более 20 лет	0	0	0	0
Итого по видам валют	35 136 510	0	11 683 278	0

Валютный риск.

У Банка 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 Банка обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Производные финансовые инструменты используются Банком для хеджирования несоответствий в иностранной валюте структуры активов и пассивов.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. выглядит следующим образом:

1 января 2018 г.

тыс. руб.

АКТИВЫ	Руб.	USD	EURO	Прочие	Итого
Денежные средства	4 038 996	171 679	146 415	0	4 357 090
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	7 648 727	0	0	0	7 648 727
- обязательные резервы	1 328 374	0	0	0	1 328 374
Средства в кредитных организациях	96 612	80 152	92 421	120	269 305
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	166 970 670	13 823 534	34 433	0	180 828 637
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	36 926 425	14 103 152	0	0	51 029 577
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 915	0	0	0	1 789 915
Требования по текущему налогу на прибыль	681 055	0	0	0	681 055
Отложенный налоговый актив	1 814 541	0	0	0	1 814 541
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 398 613	0	0	0	4 398 613
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	217 286	0	0	0	217 286
Прочие активы	3 512 456	174 399	7 669	489 469	4 183 993
Всего активов	226 305 381	28 352 916	280 938	489 589	255 428 824

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	5 357 850	21	22	0	5 357 893
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 629 641	27 807 316	1 464 692	0	203 901 649
Вклады физических лиц	169 859 590	3 074 667	1 438 495	0	174 372 752
Прочие обязательства	2 726 547	497 214	902	0	3 224 663
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	176 684	0	0	0	176 684
Всего обязательств	182 890 722	28 304 551	1 465 616	0	212 660 889
Всего источников собственных средств	42 767 935				42 767 935

1 января 2017 г.

тыс. руб.

АКТИВЫ	руб	USD	EURO	прочие	Итого
Денежные средства	3 470 770	180 855	138 166	0	3 789 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	7 931 015	0	0	0	7 931 015
- обязательные резервы	1 102 433	0	0	0	1 102 433
Средства в кредитных организациях	481 100	171 000	1 634 647	382	2 287 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 627	0	0	0	21 627
Чистая ссудная задолженность	142 931 358	15 845 666	33 205	0	158 810 229
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	12 298 091	13 399 373	0	0	25 697 464
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 915	0	0	0	1 789 915

Итого: 073

Требования по текущему налогу на прибыль	75 899	0	0	0	75 899
Отложенный налоговый актив	3 415 047	0	0	0	3 415 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 830 012	0	0	0	4 830 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	126 209				126 209
Прочие активы	3 368 574	147 464	1 453	412 621	3 930 112
Всего активов	178 949 702	29 744 358	1 807 471	413 003	210 914 534
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	244 923	22	20	0	244 965
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	139 681 011	29 425 269	1 669 010	0	170 775 290
Вклады физических лиц	136 500 518	3 374 159	1 647 370	0	141 522 047
Прочие обязательства	3 311 667	533 064	2 063	0	3 846 794
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 591	0	0	0	54 591
Всего обязательств	143 292 192	29 958 355	1 671 093	0	174 921 640
Всего источников собственных средств	35 992 894				35 992 894

Банк России с целью ограничения валютного риска кредитных организаций устанавливает размеры (лимиты) открытых валютных позиций. Так, любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях, ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Ниже в таблицах представлены сведения об открытых валютных позициях Банка, их сумме и процентном соотношении с величиной собственных средств (капитала) Банка.

1 января 2018 г.

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)

Валюта	длинные позиции	короткие позиции	% от собственных средств (капитала)
Евро		-5 770.82	0.0112%
Доллар США	581 021.63	0.00	0.0001%
Чешская крона	74.57	0.00	0.0%
Тенге	1.93	0.00	0.0001%
Прочее	43.93	0.00	0.0001%
Балансирующая позиция	0.00	(575371.24)	1.1178%
Сумма открытых валютных позиций	581 142.06		1.1290%

1 января 2017 г.

Валюта	длинные позиции	короткие позиции	% от собственных средств (капитала)
Евро	124 649.07	0.00	0.23%
Доллар США	808 500.16	0.00	1.51%
Чешская крона	364 797.05	0.00	0.68%
Тенге	3.87	0.00	0.00%

Прочее	711.06	0.00	0.00%
Балансирующая позиция	0.00	(1 298 661.21)	2.43%
Сумма открытых валютных позиций	1 298 661.21		2.43%

Процентный риск банковского портфеля.

Банк под процентным риском банковской книги понимает:

- Риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при неблагоприятном изменении структуры процентных ставок (формы кривой доходности);
- Базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со сложим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- Риск опциональности, возникающий из-за исполнения для Банка на неблагоприятных условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительный к изменениям процентных ставок.

Процентный риск банковской книги присущ всей совокупности операций Банка, как по балансовым, так и забалансовым требованиям и обязательствам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Оценка величины процентного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов:

- Гар анализа:

При этом Банк формирует распределение активов, пассивов и забалансовых обязательств, по соответствующим временным периодам, связанными с погашением (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или изменением процентной ставки (для инструментов с меняющейся процентной ставкой). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты погашения или даты изменения ставки, классифицируются на основе статистических данных по ожидаемому сроку погашения или изменения ставки. Далее абсолютная величина гэта (разница между активами и пассивами) в данном временном интервале умножается на предполагаемое изменение процентной ставки. Полученная величина отражает чистый процентный доход/убыток, возникающий в результате изменения процентных ставок. При анализе GAP используются статический подход. Он состоит в том, что весь анализ производится исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов и предположения об их неизменности.

- Дюрации:

Метод модифицированной дюрации основан на ее свойстве отражать чувствительность текущей стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок. Разница между величинами средневзвешенных дюраций активов и пассивов характеризует позицию, занимаемую Банком по отношению к процентному риску на этом интервале. Положительный дисбаланс дюраций вызывает изменение экономической стоимости банка в сторону, противоположную изменению процентных ставок, отрицательный вызывает изменение экономической стоимости в одну сторону с изменением ставок.

- Сценарного моделирования и стресс-тестирования:

Для оценки процентного риска банковской книги используется стандартизированный сценарий в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России (Письмо №193-Т) – параллельный сдвиг кривой базовых процентных ставок на +400б.р.

- Экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на +200 б.р.

Существенными допущениями оценки процентного риска является использование исторических данных для анализа будущих периодов, то есть принимается допущение, что поведение рынков в будущем будет соответствовать характеру рынков сравниваемого исторического периода или отдельных фаз анализируемых процессов.

В Банке создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- лимит на процентный риск в целом по Банку;
- лимиты процентного риска по направлениям деятельности Банка;
- лимит на величину открытой позиции по процентному риску;
- лимит на ожидаемую величину процентного риска;
- лимит на дисбаланс дюраций.

Банк в качестве инструментов снижения процентного риска по банковской книге может заключать хеджирующие операции с финансовыми инструментами.

Для регулярного мониторинга процентного риска банковской книги осуществляется постоянный и регулярный анализ соблюдения лимитов по процентному риску банковской книги.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат Банка:

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 2% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или

увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

+ 200 базисных пунктов	125 321.74	15 101.83	-22 416.03	-11 603.48
- 200 базисных пунктов	-125 321.74	-15 101.83	22 416.03	11 603.48
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Риск ликвидности.

Банк под риском ликвидности понимает:

- риск неспособности Банка исполнять свои обязательства перед контрагентом из-за физического недостатка средств;
- риск нарушения ограничений установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;
- риск структурной ликвидности (риск концентрации) – риск значительного ухудшения ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе из-за высокой зависимости пассивной базы от одного или нескольких кредиторов Банка.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- дисбаланс объемов активов и пассивов в разрезе срочности до погашения;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- снижение рыночной стоимости активов или невозможность реализации актива из-за недостаточной ликвидности рынка;
- волатильность объема и стоимости привлеченных средств кредиторов Банка;
- непоставка или несвоевременная поставка актива.

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов, в том числе распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами Банка и взаимодействие между ними, представлена ниже:

- ✓ Совет директоров Банка:
 - утверждает риск-аппетит в части риска ликвидности и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов.
 - Правление Банка/Председатель Правления Банка:
 - координируют процесс управления риском ликвидности в Банке;
 - утверждают внутренние нормативные документы Банка в части управления риска ликвидности и меры по устранению превышений установленных лимитов.
- ✓ Комитет управления активами и пассивами:
 - осуществляет контроль и управление риском ликвидности;
 - устанавливает значения лимитов;
 - рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
 - вводит в действие Плана восстановления ликвидности.
- ✓ Управление Казначейство осуществляет централизованное оперативное управление риском ликвидности.
- ✓ Управление оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление риском ликвидности.
- ✓ Служба контроля рисков осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по риску ликвидности.
- ✓ Управление внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки, процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов.

Для определения потребности Банка в фондировании, в том числе определения избытка/дефицита ликвидности, в Банке проводится анализ планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств. В целях краткосрочного прогноза ликвидности до 90 дней Управление Казначейство на ежедневной основе поддерживает детализированный отчет планируемых поступлений и списаний. В целях среднесрочного прогноза ликвидности Управление оптимизации структуры активов и пассивов поддерживает отчет о разрывах ликвидности (GAR-анализ), который является интегрированной частью финансового плана Банка. На основе данной информации временно свободные ресурсы при высокой ликвидности Банк размещает в наиболее ликвидные и надежные финансовые активы: облигации Банка России, облигации, входящие в ломбардный список Банка России, депозиты, размещаемые в банках с наивысшим кредитным рейтингом (буфер ликвидности). Высокое кредитное качество буфера ликвидности определяется отбором контрагентов и установлением лимитов на объемы операций. При размещении свободных ресурсов учитывается безусловное соблюдение следующих условий:

- соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соблюдение установленных кредитных лимитов на контрагентов;

- соответствие размещения средств (как по количеству, так и по срочности) запланированному потоку денежных средств.

Управление пассивной частью осуществляется путем повышения капитализации Банка и диверсификации источников заемных средств путем выпуска российских облигаций, еврооблигаций, привлечения синдицированных кредитов, секьюритизации части кредитного портфеля, привлечения субординированных кредитов. Банк имеет доступ ко всем инструментам рефинансирования Банка России: ломбардные кредитные аукционы, аукционы по предоставлению кредитов без залога, аукционы прямого РЕПО и т.д.

При анализе состояния ликвидности Банк разделяет ликвидность на три составляющие:

- мгновенная ликвидность - представляет собой информацию о состоянии реально располагаемых Банком денежных средств. Движение денежных средств группируется по двум статьям:
 - по притоку (зачислению) денежных средств на корреспондентский счет Банка в Банке России и на корреспондентские счета в рублях и иностранных валютах в банках-корреспондентах с вероятностью, приближающейся к 100%;
 - по оттоку (списанию) денежных средств с корреспондентского счета Банка в Банке России и с корреспондентских счетов в рублях и иностранных валютах в банках-корреспондентах;

Параллельно ведется учет движения денежных средств в течение дня по итогам каждого рейса.

- текущая ликвидность - представляет собой информацию о состоянии денежных средств Банка в разрезе валют по окончании рабочего банковского дня. Кроме мгновенной ликвидности, текущая ликвидность включает в себя средства, которые можно мобилизовать в течение одного рабочего дня, кроме того, в текущей ликвидности осуществляется мониторинг средств, недоступных в течение одного рабочего дня, имеющих установленный сторонами срок. Расчет текущей ликвидности производится на утро каждого рабочего дня и корректируется в течение дня;

- долгосрочная ликвидность - представляет собой оперативное планирование денежных потоков в режиме реального времени на каждый день. Принцип учета - инвестиционное планирование.

Для управления риском ликвидности Банк использует следующие методы:

- ограничения риска ликвидности по Банку, как в целом, так и по направлениям деятельности;
- ограничение риска через установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
- ограничение риска через установление лимитов обязательных нормативов;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.

- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов;

- выделение экономического капитала на покрытие риска ликвидности;
- разработка плана мероприятий по восстановлению ликвидности.

В Банке осуществляется контроль установленных лимитов на трехуровневой основе:

- предварительный контроль осуществляется подразделением, принимающим риск;
- текущий контроль осуществляет подразделения, управляющее рисками;
- последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется управлением внутреннего контроля.

Лицо, ответственное за состояние ликвидности, анализирует каждое потенциальное размещение активов с точки зрения срочности размещения ресурсов и срочности привлечения ресурсов. При несоответствии ресурсной базы условиям размещения активов, Банк отказывается от проведения такого рода операций. При проведении анализа потенциальной активной операции Банк оптимально разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью операции в пользу ликвидности. При этом процедура принятия решения в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка подразумевает оперативное и своевременное информирование о подобном конфликте интересов Лицом, ответственным за состояние ликвидности, высшего уровня руководства, а именно, Директора Департамента финансовых рынков и, при необходимости, оперативное рассмотрение указанного конфликта интересов Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Лицо, ответственное за состояние ликвидности, ежедневно координирует платежи и поступления, планирует баланс платежей и поступлений в ближайшей перспективе. Также Управление регулярной отчетности на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов, установленных Банком России. Мониторинг рисков и контроль установленных лимитов осуществляет Служба контроля рисков. Управление оптимизации структуры активов и пассивов на ежемесячной основе анализируют состояния ликвидности. Кроме того, на ежеквартальной основе производится анализ, и (при необходимости) пересмотр и фиксация предельных значений коэффициентов ликвидности Банка. Если в результате оценки ликвидности, в том числе с учетом негативных сценариев, фиксируется дефицит ликвидности хотя бы на одном из горизонтов планирования и при этом коэффициент дефицита ликвидности принимает значение ниже установленного предельного значения, то Управление оптимизации структуры активов и пассивов ставит вопрос перед Директором Департамента финансовых рынков о вводе в действие Плана восстановления ликвидности. В зависимости от срока, на котором был зафиксирован потенциальный дефицит ликвидности, а также от используемого для анализа сценария и от

размера потенциального дефицита (значения полученного при анализе коэффициента дефицита ликвидности), Директором Департамента финансовых рынков принимается решение о необходимости реализации Плана восстановления ликвидности или отдельных его пунктов. Данное решение утверждается Финансовым директором и/или Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует методiku сценарного анализа. Развитие кризисной ситуации предполагается на временном горизонте 1 год. Стресс-тестирование проводится по двум сценариям:

- Берется максимум из двух величин: бегство вкладчиков в течение трех месяцев подряд в течение 1 года или сумму равную 30% оттока от базы депозитов и 50% текущих счетов. Убыток от реализации данного сценария считается на 6 месяцев и базовая ставка увеличивается на 2%;
- Берется максимум из двух величин: бегство вкладчиков в течение трех месяцев подряд в течение 1 года или сумму равную 30% оттока от базы депозитов и 50% текущих счетов. Убыток от реализации данного сценария считается на 6 месяцев и базовая ставка увеличивается на 5%.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится ежеквартально.

При рассмотрении результатов стресс-тестирования Правлением Банка и Советом Директоров проводится анализ результатов стресс-тестирования, в случае необходимости определяются предложения по снижению уровня рисков, план действий по реализации мер по снижению рисков (включая временные рамки и ответственные подразделения).

В качестве превентивной меры на случай потенциального кризиса в Банке разработан и ежегодно актуализируется План восстановления ликвидности.

Согласно Плану восстановления ликвидности основными мероприятиями, направленными на улучшение показателей ликвидности Банка, привлечение дополнительных ресурсов, являются:

- частичная или полная остановка выдачи потребительских кредитов. Ограничение выдачи кредитов способствует стабилизации денежного потока;
- привлечение ликвидности с финансовых рынков, включая денежный рынок, РЕПО и выпуск локальных облигаций.

На основании результатов стресс-тестирования могут быть утверждены дополнительные мероприятия.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности представлены ниже:

Наименование отчета	Периодичность
Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе по риску ликвидности	Ежемесячно, ежеквартально
Результаты стресс-тестирования, в том числе по риску ликвидности	Ежеквартально
Отчет о значимых рисках, в том числе по риску ликвидности	Ежедневно, Ежемесячно, Ежеквартально
Отчет о выполнении обязательных нормативов, в том числе нормативов ликвидности	Ежедневно, Ежемесячно, Ежеквартально
Прогноз краткосрочной и среднесрочной ликвидности в рублях и иностранной валюте	Ежедневно
Обзор текущих сделок по размещению и резервированию ликвидности в рублях и иностранной валюте	Ежедневно
Обзор сделок с иностранной валютой	Ежедневно
Прогноз долгосрочной ликвидности в рублях и иностранной валюте	Еженедельно
Обзор состояния портфеля ценных бумаг	Еженедельно
Обзор открытых на Банк линий на денежном и FX рынках	Еженедельно

Обзор сделок по привлечению финансирования	Еженедельно
План восстановления ликвидности	Ежегодно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере достижения, ежедневно

По состоянию на 01 января 2018 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты:

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Значение на 01.01.17 г.	Значение на 01.01.18 г.
H2	>15%	203,55%	96,99%
H3	>50%	397,31%	615,72%
H4	<120%	35,15%	36,78%

Ниже представлена таблица, которая отражает активы и обязательства по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 января 2018. Проценты по кредитам и депозитам показаны в таблице начисленными до конца срока. В разделе «активы» учтены только активы первой и второй категории качества.

тыс. руб.

	на 01.01.2018					на 01.01.2017				
	месяц 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого	месяц 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	10 946 577	0	0	0	10 946 577	12 905 502	0	0	0	12 905 502
Итого	10 946 577	0	0	0	10 946 577	12 905 502	0	0	0	12 905 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	21 627	0	0	21 627
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	20 198 613	20 109 860	65 074 238	97 622 815	203 005 526	28 108 531	18 943 921	58 836 102	75 714 226	181 602 780
- в том числе:	12 024 273	18 931 756	65 047 416	95 483 625	191 487 050	18 383 722	18 937 155	58 805 658	75 327 693	171 454 228
- в категории «задолженность»	49 239 662	0	0	0	49 239 662	23 907 549	0	0	0	23 907 549
- в категории «невысшие в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- в категории «задолженность»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- в категории «задолженность»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, всего, в том числе:	2 247 197	153 717	574 962	632 774	3 558 650	844 576	244 475	436 795	423 045	1 948 891
- в том числе:	53 498 176	153 717	574 962	632 774	1 810 187	98 635	138 566	436 795	423 045	1 109 704
- в категории «задолженность»	82 632 049	20 263 577	65 599 200	98 255 589	266 750 415	65 766 158	19 210 023	59 272 897	76 137 271	220 386 349
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ										
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	1 230 095	0	0	0	1 230 095	245 573	0	0	0	245 573
Средства клиентов, из них:	55 926 514	21 409 482	80 818 089	61 312 177	219 466 262	39 143 893	11 876 590	87 404 499	50 709 429	189 134 411
- вкладами физических лиц	53 498 176	21 013 247	76 279 009	51 691 220	182 481 652	38 691 592	11 476 329	82 833 578	16 528 956	149 530 455
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	16 453 961	203 242	67 141	120 701	16 845 045	10 060 023	343 747	0	34 953	10 438 723
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	73 610 570	21 612 724	80 885 230	61 432 878	237 541 402	49 449 489	12 220 337	87 404 499	50 744 382	199 818 707
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	16 491 947	0	0	0	16 491 947	0	0	5 650	34 669 843	34 675 493
Итого (дефицит) ликвидности	-7 470 468	-1 349 147	-15 286 030	36 822 711	12 717 066	16 316 669	6 989 686	-28 137 252	-9 276 954	-14 107 851

(а) Операционный риск.

Операционный риск - это риск возникновения потерь (убытков) в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Целью Банка является управление операционным риском таким образом, чтобы избежать финансовых потерь и негативного влияния на репутацию Банка. В соответствии с Принципами рационального управления операционным риском структура управления операционными рисками Банка основана на трех линиях защиты.

а) Первая линия защиты состоит из функциональных подразделений, которые отвечают за управление операционным риском на ежедневной основе.

б) Вторая линия защиты состоит из Комитетов, выполняющих функции по управлению операционными рисками и ответственного подразделения, которые отвечают за внедрение, методологию и постоянное развитие системы управления операционными рисками.

в) Третья линия защиты состоит из подразделений по внутреннему аудиту, которое обеспечивает независимый аудит и гарантии эффективности в отношении системы управления операционными рисками.

В Банке внедрена эффективная система управления операционными рисками, включающая основные методы и инструменты: сбор данных о событиях операционного риска; самооценка рисков и контролей процессов Банка, мониторинг ключевых индикаторов риска, протестирован План действий по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контролей за операционным риском несет высшее руководство. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционными рисками, 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.

Порядок расчета размера операционного риска установлен Банком России в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», а его размер определяется согласно формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

OP - размер операционного риска;

D_i - доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Показатель D за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Величины чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже.

	2014 год	2015 год	2016 год
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы	51 995 384	31 242 383	31 242 383
Чистые непроцентные доходы	42 449 965	15 143 070	15 143 070

Итого Ді	94 445 349	46 385 453	44 552 656
----------	------------	------------	------------

Показатель ОР, используемый при расчете нормативов достаточности капитала в отчетном периоде:
 ОР = 9 269 173 тыс. руб.
 На начало отчетного периода показатель операционного риска составлял 11 583 582 тыс. руб.

35. Управление капиталом, экономические нормативы.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка. Банк рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с нормативным актом Банка России (Положение 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)"). На 01.01.2018г. в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать нормативы отношения величин капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенных минимальных уровней. Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 установлено в размере 6,0 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 установлено в размере 8,0 процентов.

Расчет уровня достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлен следующим образом:

	На 01 января 2018 года (млн. руб.)	На 01 января 2017 года (млн. руб.)
Активы, взвешенные с учетом риска А1.1	370 584	364 351
Активы, взвешенные с учетом риска А1.2	370 587	364 351
Активы, взвешенные с учетом риска А1.0	368 992	364 457
Базовый капитал (СПОД)	36 842	32 394
Основной капитал (СПОД)	36 842	32 394
Дополнительный капитал (СПОД)	14 407	20 640
Всего капитала	51 249	53 031
Норматив достаточности базового капитала (%)	9.94	8.89
Норматив достаточности основного капитала (%)	9.94	8.89
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (%)	13.89	14.55

В состав дополнительного капитала Банка включены следующие субординированные инструменты:

1. Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 22.10.2012.

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, the Grand Duchy of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	500 000 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	7,5 (с возможностью досрочного погашения через 5,5 лет (колл опцион))
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,375
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.04.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

2. Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 15.10.2013.

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, the Grand Duchy of Luxembourg
---	---

	of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	200 000 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	7,5 (с возможностью досрочного погашения через 5,5 лет (колл опцион))
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,50
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	19.04.2021.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

Субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года, учитывается по дисконтированной и амортизированной стоимости, по курсу на 1 января 2014 года, согласно Положению Банка России 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Из базового капитала исключены вложения в нематериальные активы, а также косвенные вложения за счет денежных средств, предоставленных самой кредитной организацией. Указанные вычеты применяются с коэффициентом 0.8. В показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, включены инвестиции в капитал финансовых организаций, вложения в нематериальные активы, косвенные вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией. Указанные вычеты применяются с коэффициентом 0.2, согласно Положению Банка России 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

В таблице ниже приведены данные по расчету показателей, уменьшающих состав базового капитала, с учетом применяемых коэффициентов взвешивания:

Показатели, уменьшающие величину капитала:

	тыс. руб.
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	626 990
- Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	355 203
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России.*	3 516 297
Итого	4 498 490

*по данной строке отображены косвенные вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией

Банк соблюдает обязательные нормативы на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На 01 января 2018 года значения обязательных нормативов были так же в пределах нормативных значений, установленных ЦБ РФ. Значения нормативов представлены в форме 0409813.

На 01 января 2018 года (млн. руб.)	Балансовые активы	Активы, взвешенные по уровню риска	Доля в активах, взвешенных по уровню риска	Величина капитала при нормативе достаточности не ниже 8%
Кредиты, предоставленные физ. лицам, в т.ч.:	167 185	203 888	55.15%	16 311
повышенные коэффициенты (ПК)	1 051	1 481	0.40%	119
повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 июля 2013 года (ПКр):	372	554	0.15%	44
кредиты с ПСК от 35% до 45%	272	381	0.10%	31
кредиты с ПСК от 45% до 60%	88	150	0.04%	12
кредиты с ПСК более 60%	11	23	0.01%	2
				0
повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 января 2014 года (ПКр):	13 589	17 338	4.69%	1 387

кредиты с ПСК от 35% до 45%	2 850	3 989	1.08%	319
кредиты с ПСК от 45% до 60%	663	1 988	0.54%	159
кредиты с ПСК более 60%	56	338	0.09%	27
Операции с кредитными организациями и юридическими лицами, в т.ч.:	69 572	35 455	9.59%	2 836
Средства в кредитных организациях	7 088	530	0.14%	42
МБК	1 164	1 164	0.31%	93
Сделка обратного РЕПО	8 622	8 532	2.31%	683
Чистые вложения в ценные бумаги	49 240	20 213	5.47%	1 617
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 458	5 016	1.36%	401
КРВ, Банковские гарантии	0	0	0.00%	0
Прочие активы, в т.ч.:	12 255	14 486	3.92%	1 159
Наличные денежные средства в кассе	4 357	0	0.00%	0
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 328	0	0.00%	0
Имущество, прочая дебиторская задолженность, ПК	6 569	14 486	3.92%	1 159
Расчетные показатели, в т.ч.:		115 865	31.34%	9 269
Операционный риск		115 865	31.34%	9 269
ОВП		0	0.00%	0
КРС		0	0.00%	0
РСК		0	0.00%	0
Итого взвешенные активы:		369 694	100%	29 576

Капитал Банка на 01.01.2018г. составил 51 249 млн. рублей.

Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, установленное Центральным Банком РФ, составляет 8%. В настоящее время Банк на 5,9 процентных пункта превышает установленное Центральным Банком РФ минимальное значение.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала приведена в таблице.

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 399 165	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 399 165	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	4 399 165
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и	31	

				эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 357 893	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	24 732 259	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	9 641 130
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 398 613	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	501 592	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	501 592	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	501 592
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	125 398	"нематериальные активы", подлежащие позитивному исключению	41.1.1	125 398

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 814 541	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 814 541	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, связанные с предоставлением имущества всего, в том числе:	25	3 178 018	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	1 459 925	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России,	26	1 459 925
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	364 981	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно источниками собственных средств, для формирования которых использованы внебюджетные активы"	37, 41.1.4	364 981
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	1 353 112	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 353 112
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	232 127 519	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	

			355 203		355 203
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций", акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	19, 41.1.3
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54 X
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55

36. Сделки по уступке прав требований. Секьюритизация кредитов.

В рамках сделки по секьюритизации, 28.11.2013 г. прошёл выпуск облигаций, обеспеченных платежами по портфелю потребительских кредитов – кредитов наличными. Облигации на сумму 5 млрд.руб. были размещены на 3 года со ставкой купона в размере 8.25% годовых. Облигациям присвоены рейтинги инвестиционного уровня от международных рейтинговых агентств на уровне BBB от агентства S&P и Baa3 от агентства Moody's. По состоянию на 1 января 2016 года рейтинг Облигаций не изменился и поддерживается на первоначальном, инвестиционном уровне и на 5 ступеней выше, чем собственные рейтинги Банка, и на одну/две ступени выше, чем по долговым обязательствам Российской Федерации.

В рамках данной сделки созданы две Компании специального назначения: ООО «ХК Финанс» (Российская Федерация) и Eurasia Structured Finance №3 B.V.(Нидерланды). ООО «ХК Финанс» является эмитентом Облигаций, обращающихся на Московской Бирже, Eurasia Structured Finance №3 B.V. является владельцем портфеля потребительских кредитов, купленного у Банка и платежи по которому служат обеспечением для инвесторов, владельца Облигаций.

Сделки по секьюритизации Банк рассматривает в качестве перспективного вида привлечения финансирования своей деятельности, так как за счёт высоких кредитных рейтингов и высокой надёжности секьюритизированных облигаций возможно снизить стоимость привлечения финансирования относительно уровня ставок необеспеченных долговых обязательств самого Банка и расширить базу инвесторов, в том числе самых консервативных инвесторов – пенсионные фонды и управляющие компании.

В рамках сделки по секьюритизации Банк два раза в месяц продавал (переуступал) новые кредиты Eurasia Structured Finance №3 B.V. взамен погасившихся, чтобы поддерживать уровень портфеля кредитов на первоначальном уровне. Для продажи кредиты выбирались по специальным критериям выборки, призванным повысить кредитное качество этих кредитов, без просрочки и с подтверждённым обслуживанием долга. Банк продолжает обслуживать проданный портфель кредитов в интересах Покупателя на основании Договора сервисного обслуживания. В связи с тем, что данная сделка являлась сделкой финансирования, Банк консолидировал обе компании в своей отчётности, составляемой по стандартам МСФО и в консолидированной отчётности в соответствии с Указанием Банка России № 3090-У.

Директор ООО «ХК Финанс»

В ноябре 2016 года сделка секьюритизации завершилась, Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. исполнила свои обязательства по кредиту перед ООО «ХК Финанс». Все требования по облигациям заемщиков ООО ХК Финанс были погашены. В результате прекращения экономических связей с участниками Банковской Группы ООО «ХК Финанс» был из Группы исключен по состоянию на 1 января 2017 года.

В течение 2017 года Банк не проводил сделки секьюритизации кредитов.

28 марта 2017 года Банком была проведена сделка по продаже ипотечных кредитов. Контрагентом по сделке является Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования». По данной сделке было продано 130 договоров. Балансовая стоимость проданных договоров составила 144 651 тыс. руб. Сумма полученных денежных средств – 146 807 тыс. руб.

7 июля 2017 г. Банком была проведена сделка продажи просроченных потребительских кредитов. Контрагентом по сделке является ООО «Вилдон Инвестмент». По данной сделке было продано 3 договора. Балансовая стоимость проданных договоров составила 283 466 рублей. Сумма полученных денежных средств – 37 201 рубль.

37. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

На 1 января 2018 г., тыс. руб.

АКТИВЫ	Россия	страны ОЭСР	прочие страны	Итого
Денежные средства	4 357 090	0	0	4 357 090
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	7 648 727	0	0	7 648 727
- обязательные резервы	1 328 374	0	0	1 328 374
Средства в кредитных организациях	101 823	167 252	230	269 305
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	177 682 820	1 942 352	1 203 465	180 828 637
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	32 626 628	16 183 073	2 219 876	51 029 577
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 900	0	1 776 015	1 789 915
Требования по текущему налогу на прибыль	681 055	0	0	681 055
Отложенный налоговый актив	1 814 541	0	0	1 814 541
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 398 613	0	0	4 398 613
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	217 286	0	0	217 286
Прочие активы	3 330 852	696 623	156 518	4 183 993
Всего активов	232 859 435	18 989 300	3 580 089	255 428 824

ПАССИВЫ	Россия	страны ОЭСР	прочие страны	Данные на отчетную дату
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	4 130 374	1 227 470	49	5 357 893
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	177 542 810	24 941 873	1 416 966	203 901 649
Вклады физических лиц	174 086 708	33 488	252 556	174 372 752
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 617 495	564 584	42 584	3 224 663
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	176 684	0	0	176 684
Всего обязательств	184 467 363	26 733 927	1 459 599	212 660 889
Всего источников собственных средств	42 767 935			42 767 935
Всего пассивов	227 235 298	26 733 927	1 459 599	255 428 824

На 1 января 2017 г, тыс. руб.

АКТИВЫ	Россия	страны ОЭСР	прочие страны	Итого
Денежные средства	3 789 791	0	0	3 789 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	7 931 015	0	0	7 931 015
- обязательные резервы	1 102 433	0	0	1 102 433
Средства в кредитных организациях	485 927	1 801 139	63	2 287 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 627	0	0	21 627
Чистая ссудная задолженность	150 909 549	7 431 494	469 186	158 810 229
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	13 296 654	9 429 142	2 971 668	25 697 464
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 900	0	1 776 015	1 789 915
Требования по текущему налогу на прибыль	75 899	0	0	75 899
Отложенный налоговый актив	3 415 047	0	0	3 415 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 830 012	0	0	4 830 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	126 209			126 209
Прочие активы	3 285 094	526 073	118 945	3 930 112
Всего активов	188 166 824	19 187 848	3 559 862	210 914 534

ПАССИВЫ	Россия	страны ОЭСР	прочие страны	Данные на отчетную дату
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	244 916	49	244 965
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	144 210 480	26 106 471	458 339	170 775 290
Вклады физических лиц	141 172 740	19 121	330 186	141 522 047
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 250 935	570 370	25 489	3 846 794
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 591			54 591
Всего обязательств	147 516 006	26 921 757	483 877	174 921 640
Всего источников собственных средств	35 992 894			35 992 894
Всего пассивов	183 508 900	26 921 757	483 877	210 914 534

38. Операции со связанными сторонами.

Основной организацией, владеющей 99,9919% уставного капитала Банка, является компания Home Credit B.V. Доля в 0,0081% принадлежит компании Home Credit International a.s. В денежном выражении доли участников раскрываются в Примечании 1.

Данные компании готовят финансовую отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, которая доступна внешним пользователям.

Остатки на 1 января 2018 года по сделкам с участниками Банка составили:

Активы	На 1 января 2018 г. тыс. руб.	На 1 января 2017 г. тыс. руб.
Предоставленные кредиты	0	4 549 268
Прочие активы	494 103	437 264
Резервы на возможные потери	(5 053)	(45 501)
Итого:	489 050	4 941 031
Пассивы		
Прочие обязательства	332	381
Итого:	332	381

Финансовый результат от операций с участниками Банка за 2017 год:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Процентные доходы	264 416	670 266
Прочие доходы	3 207 043	10 873 142
Операционные расходы	(4 124 903)	(13 768 890)
Итого:	(653 444)	(2 225 482)

Ниже приведены остатки по активным счетам (за минусом резерва) по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 01 января 2018 года.

Активы	На 1 января 2018 г. тыс. руб.	На 1 января 2017 г. тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 925	1 790 025
Средства в кредитных организациях	59	61
Предоставленные кредиты	1 303 022	1 228 000

Прочие активы	23 518	7 896
Резервы на возможные потери	(34 972)	(62 596)
Итого:	3 081 552	2 963 386

Остатки по пассивным счетам по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 01 января 2018 года.

Пассивы	На 1 января 2018 г тыс. руб.	На 1 января 2017 г тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	166 089	19 803
Средства клиентов - кредитные организации	50	49
Прочие обязательства	0	0
Итого:	166 139	19 852

Финансовый результат по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка за 2017 год:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Процентные доходы	90 134	1 714 841
Комиссионные доходы	15 565	40 127
Доходы от участия	2 539 239	2 672 096
Операционные доходы	318 517	2 537 607
Операционные расходы	(383 097)	(2 875 448)
Итого:	2 580 358	4 089 223

Информация об остатках и операциях с основным управленческим персоналом Банка по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлена ниже в таблицах.

Активы	На 1 января 2018 г. тыс. руб.	На 1 января 2017 г. тыс. руб.
Ссудная задолженность	130 699	40 547
Прочие активы	1 284	813
Резервы на возможные потери	(6 794)	(6)
Итого:	125 189	41 354

Пассивы		
Средства клиентов	401 994	340 637
Прочие обязательства	684	351
Итого:	402 678	340 988

Внебалансовые обязательства	2 953	971
-----------------------------	-------	-----

Финансовый результат по операциям и расчетам с основным управленческим персоналом Банка за 2017 год:

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Процентные доходы	5 140	3 491
Прочие доходы	55 376	10 566

Процентные расходы	(5 478)	(683)
Операционные расходы	(69 962)	(18 385)
Итого:	(14 924)	(5 011)

Ниже приведены остатки задолженности и финансовые результаты по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год. К прочим связанным сторонам Банка относятся другие аффилированные компании, не учтенные в предыдущих таблицах.

Активы	На 1 января 2018 г. тыс. руб.	На 1 января 2017 г. тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	60 651	233 865
Ссудная задолженность некредитных организаций	0	10 280
Прочие активы	206 516	157 295
Резервы на возможные потери	(93 184)	(81 085)
Итого:	173 983	320 355
Пассивы		
Средства кредитных организаций	6 470	22 916
Ссудная задолженность перед кредитными организациями	1 221 000	222 000
Средства клиентов -некредитных организаций	2 844 408	2 063 460
Прочие обязательства	194 494	201 232
Итого:	4 266 372	2 509 608

Финансовый результат по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка за 2017 год.

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Процентные доходы	704	21 169
Комиссионные доходы	1 259 982	896 910
Операционные доходы	496 430	2 286 042
Процентные расходы	(303 553)	(292 795)
Операционные расходы	(459 235)	(3 104 956)
Итого:	994 328	(193 630)

39. Информация по расчету финансового рычага.

Ниже представлена сопроводительная информация по расчету показателя финансового рычага. На отчетную дату существенное расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой акции, и активов по операциям РЕПО) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствует.

	тыс. руб.
Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, с учетом поправок	250 805 360
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого:	256 417 311
%% соотношение	2.24%

За период с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Незначительное уменьшение величины показателя финансового рычага обусловлено увеличением объема операций кредитования ценными бумагами.

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
Величина балансовых активов под риском	256 417 311	216 370 086
Риск по операциям с ПФИ	0	21 627
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	13 670 728	7 022 922
Риск по условным обязательствам кредитного характера	36 148 207	3 462 090
Основной капитал	36 841 808	32 394 488
Показатель финансового рычага по Базелю III	14.4%	15.0%

40. Сведения о системе оплаты труда и выплате вознаграждений членам исполнительных органов и работников, осуществляющих функции принятия рисков.

- (а) Информация о специальных органах кредитной организации, к компетенции которых относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

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

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

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

В состав Комитета по вознаграждениям входят: Вице-президент по управлению персоналом, Финансовый Директор и Председатель Совета Директоров. За отчетный период проведено 4 заседания Комитета по вознаграждениям, общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета составил 71 901 598,94 рублей.

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

- (б) Сведения о независимых оценках и сферы применения системы оплаты труда и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки.

В отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Политика в сфере оплаты труда работников является обязательной для всех работников Банка и всех его обособленных (филиалы и представительства) и внутренних структурных подразделений.

Политика в сфере оплаты труда работников подлежит незамедлительному изменению при изменении трудового законодательства и корректировкам при изменении внешних и внутренних условий, влияющих на деятельность Банка.

- (в) Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.

Политика в сфере оплаты труда работников является обязательной для всех работников Банка и всех его обособленных (филиалы и представительства) и внутренних структурных подразделений.

Политика в сфере оплаты труда работников подлежит незамедлительному изменению при изменении трудового законодательства и корректировкам при изменении внешних и внутренних условий, влияющих на деятельность Банка.

(г) Сведения о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Банком определен перечень должностей, относящихся к категории "Принимающие риски". К ним относятся:
- члены Правления Банка (в количестве 6 человек на 31.12.2017),
- и иные Работники, уполномоченные Председателем Правления для решения вопросов, связанных с принятием рисков в соответствии с внутренними регламентами Банка (в количестве 14 человек на 31.12.2017).

(д) Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Банком определены количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые риски: например, финансовый результат, размер и изменение чистого кредитного портфеля, достаточность и рентабельность капитала, показатель сервиса (NPS), а также иные показатели в зависимости от категории премирования. Перечень показателей зависит от уровня занимаемой должности и уровня принимаемых рисков работниками.

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

(е) Сведения о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года.

В 2017 году была пересмотрена и изменена система премирования в части отложенной части, увеличен срок выплаты отложенной части вознаграждения.

(ж) Сведения о системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

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

(з) Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков

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

Сторона: ...

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

В 2017 году пересмотр системы оплаты труда и изменения показателей, влияющих на размер вознаграждения не производилось.

- (и) Сведения о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат, членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы.

Решение по выплате и размеру премий за 2017 год на момент составления отчета не принято.

- (к) Сведения о способах корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

Нефиксированная часть оплаты труда основного управленческого персонала, в том числе принимающих риски, состоит из ежегодной и накопительной частей. Ежегодная часть основывается на финансовых результатах Банка, определяемых за год, а также включает в себя выполнение индивидуальных показателей работника и проявление менеджерских навыков. Накопительная часть основывается на показателях результативности Банка, подлежит отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке на срок до 5 лет. Отложенная нефиксированная часть оплаты труда может быть выплачена ранее указанного срока в случае, если финансовый результат операций может быть определен ранее 5 лет. Советом директоров может быть принято решение о полной невыплате этой части премии всем работникам или группе работников в случае неудовлетворительной динамики показателей деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Под неудовлетворительной динамикой подразумевается, в том числе невыполнение установленного минимального значения по финансовому результату Банка.

- (л) Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Система оплаты труда, принятая в Банке, включает в себя нефиксированную часть (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности: регулярные и разовые премиальные выплаты). Размер премиального вознаграждения работника зависит от его личных достижений в работе, конкретного вклада в деятельность структурного подразделения, а также эффективности работы структурного подразделения и Банка в целом в отчетном периоде.

- (м) Сведения о количестве работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Правление Банка – 6 человек

Иные работники, принимающие риски – 15 человек (данные отображены с учетом кадровых изменений в кадровом учете).

- (н) Сведения о количестве и общем размере выплаченных гарантированных премий.

Выплат гарантированных премий в отчетном периоде не было.

- (о) Сведения о количестве и общем размере стимулирующих выплат при приеме на работу.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в отчетном периоде не было.

- (п) Сведения о количестве и общем размере выходных пособий.

2017 год:

количество – 1

размер - 14 942 529 рублей

Подпись: _____

2016 год – выплат не было.

- (р) Сведения об общем размере отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы).

2017 год - 7 333 982 рублей.

2016 год – выплат не было

- (с) Сведения об общем размере выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

2017 год - 7 333 982 рублей.

2016 год – выплат не было

- (т) Сведения об общем размере выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами).

Общий размер выплат Правлению Банка:

	2017 год	2016 год
Фиксированная часть	191 260 тыс. рублей	153 982 тыс. рублей
Нефиксированная часть	109 120 тыс. рублей	178 750 тыс. рублей
Отсроченная часть	5 163 тыс. рублей	-

Общий размер выплаты иным работникам, принимающим риски:

	2017 год	2016 год
Фиксированная часть	181 073 тыс. рублей	159 546 тыс. рублей
Нефиксированная часть	85 784 тыс. рублей	93 483 тыс. рублей
Отсроченная часть	2 171 тыс. рублей	-

- (у) Сведения об общем размере невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки; таких вознаграждений в отчетном периоде не было
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки; таких вознаграждений в отчетном периоде не было.

- (ф) Сведения о вознаграждениях после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

Таких вознаграждений и выплат не в отчетном периоде не было.

- (х) Информация о прочих долгосрочных вознаграждениях.

Прочих долгосрочных вознаграждений в отчетном периоде не было.

- (ц) Сведения о фонде оплаты труда всех сотрудников Банка (по Банку в целом).

Фонд оплаты труда (тыс. руб.)	2017 год	2016 год
1. Оклады сотрудников	4 557 912	4 163 886
2. Стимулирующие выплаты	2 175 468	2 270 975
в том числе:		
2.1 премии	2 072 871	2 165 919
2.2 корпоративная надбавка	101 007	102 118
2.3 мат. Помощь	1 590	2 938
3. Компенсационные выплаты в том числе:	1 683 419	1 586 755
3.1 прочие компенсационные выплаты	732 455	784 844
3.2 выходное пособие	802	2 635
3.3 перерыв на кормление, мед. обследование беременных, донорские дни	2 179	1 817
3.4 Основной, дополнительный, учебный отпуск	714 842	584 716
3.5 Оплата/доплата работы в выходные, праздничные дни, сверхурочные часы, доплата за ночные часы, доплата за совмещение	83 788	79 608
3.6 командировки	149 353	133 135
4. Выплаты агентам	361 679	284 677
5. Больничные листы, пособия и пр. выплаты	603 317	741 233
Итого	9 381 795	9 047 526

41. Информация об операциях с нерезидентами.

	На 1 января 2018 г, тыс. руб.	На 1 января 2017 г, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	167 528	1 801 201
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	162 449	5 798 269
банкам-нерезидентам	0	0
юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	151 018	5 777 268
физическим лицам-нерезидентам	11 431	21 001
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	17 093 502	10 624 795
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 093 502	9 429 142
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	1 195 653
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	25 211 967	26 444 450
банков-нерезидентов	6 519	22 965
юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	24 937 664	26 100 720
физических лиц-нерезидентов	267 784	320 765
Итого:	42 635 446	44 668 715

42. Операции с обременением активов.

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком зависит от исполнения третьими лицами (и/или Банком) своих обязательств.

Банк осуществляет операции с обременением активов - сделки прямого РЕПО, в т.ч. с Центральным Банком Российской Федерации.

При передаче ценных бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе Банка, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (прямое РЕПО), осуществляется на счетах бумаг, переданных в РЕПО.

тыс. руб.	Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
			Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	1	Всего активов, в том числе:	1 810 765	0	248 216 586	42 601 414
	2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0
	2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
	2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
	3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	4 667 318	0	44 572 344	42 601 414
	3.1	кредитных организаций, всего, в т.ч.	342 635	0	22 349 189	20 639 192
	3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	342 635	0	22 349 189	20 639 192
	3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
	3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	4 324 683	0	22 223 155	21 962 222
	3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 324 683	0	22 223 155	21 962 222
	3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
	4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	268 559	0
	5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 636 536	0
	6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 731 855	0
	7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	165 460 246	0
	8	Основные средства	0	0	4 398 613	0
	9	Прочие активы	0	0	25 360 671	0



(Handwritten signature)

Адресов Ю. Н.

Егорова О. В.

Всього пронумеровано і сфінансовано
102 470 000 гривень
Президент «Орджонік» Грант Thornton
Головний Керівник «Орджонік»