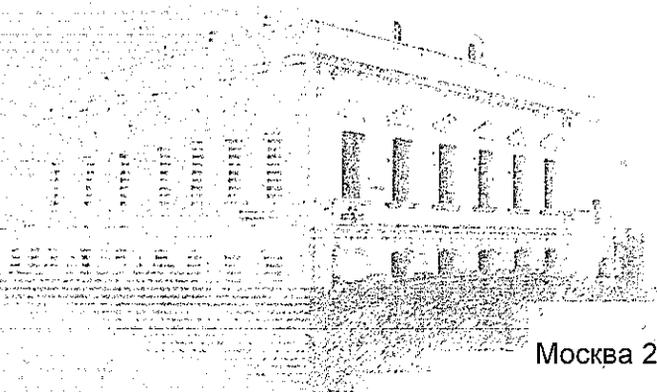


ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение
по годовому отчету
Общества с ограниченной
ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

За 2012 год



Москва 2013

PKF

Accountants &
business advisers

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044585216

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

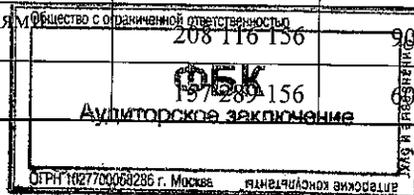
на «01» января 2013 г.

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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	9 672 933	6 164 178
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 238 882	6 220 528
2.1	Обязательные резервы	1 969 214	773 237
3	Средства в кредитных организациях	19 271 046	4 016 918
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 227	0
5	Чистая ссудная задолженность	232 028 689	109 429 121
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 299 735	11 881 963
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 197	21 223
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 617 395	6 472 235
9	Прочие активы	9 472 645	6 302 497
10	Всего активов	314 824 552	150 487 440
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22 541 652	0
12	Средства кредитных организаций	11 676 652	9 235 643
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 116 136	90 289 801
13.1	Вклады физических лиц	19 428 156	755 147



14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	455 619	0
15	Выпущенные долговые обязательства	21 000 000	20 878 853
16	Прочие обязательства	8 954 307	2 663 822
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	390 087	573 881
18	Всего обязательств	273 134 473	123 642 000
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	4 173 000	4 173 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	226 165	226 165
22	Резервный фонд	33 207	28 207
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	26 397	-47 066
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	19 660 121	13 370 330
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 571 189	9 094 804
27	Всего источников собственных средств	41 690 079	26 845 440
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	83 338 564	40 539 430
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 500 000	4 500 000
30	Условные обязательства некредитного характера	0	107 713

Председатель Правления



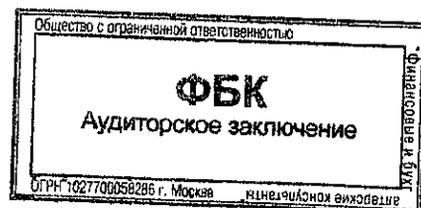
Телефон: 8 (495) 956-86-12
"15" февраля 2013 г.

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Свитек Иван

Егорова Ольга Валентиновна

Петров И.Н.



[Handwritten mark]

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044585216

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 год

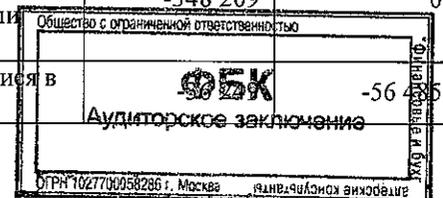
Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Баню»)**

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.

руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	57 556 046	32 696 517
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	262 002	49 821
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	55 765 393	32 027 891
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 528 651	618 805
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15 117 968	6 720 742
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	500 241	392 610
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 919 656	4 630 939
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 698 071	1 697 193
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	42 438 078	25 975 775
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-13 539 463	-1 648 790
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 224 821	173 847
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	28 898 615	24 326 985
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-348 209	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-56 405



8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	225 469	-277 893
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	333 638	-672 998
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	79 536	181 467
12	Комиссионные доходы	4 588 900	2 916 459
13	Комиссионные расходы	842 726	554 258
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-8 492	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-463 895	-219 224
17	Прочие операционные доходы	21 724 614	6 895 850
18	Чистые доходы (расходы)	54 151 201	32 539 903
19	Операционные расходы	29 718 675	19 680 297
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	24 432 526	12 859 606
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6 861 337	3 764 802
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	17 571 189	9 094 804
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 571 189	9 094 804

Председатель Правления

Свитек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна



Петров И.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044585216

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

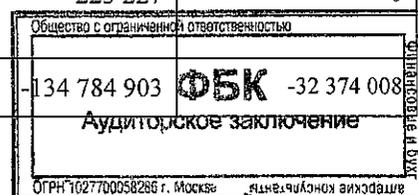
за 2012 г.
(отчетный год)

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

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

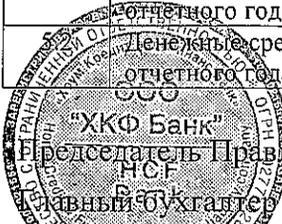
Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	40 984 733	18 120 935
1.1.1	Проценты полученные	57 071 291	33 069 569
1.1.2	Проценты уплаченные	-10 050 746	-5 924 135
1.1.3	Комиссии полученные	4 588 900	2 916 459
1.1.4	Комиссии уплаченные	-842 726	-554 258
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-348 209	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	225 469	-277 893
1.1.8	Прочие операционные доходы	17 896 063	6 811 617
1.1.9	Операционные расходы	-22 983 639	-15 216 893
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4 571 670	-2 703 531
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3 461 804	14 234 767
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1 195 977	-585 356
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-223 227	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		



5

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3 584 567	-3 204 926
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	22 541 652	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2 441 009	6 295 076
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	117 826 355	40 571 005
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	455 619	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	121 147	3 878 853
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-135 304	-345 877
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	44 446 537	32 355 702
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-49 745 810	-28 519 595
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	33 604 603	27 406 365
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 079 827	-1 528 585
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4 240 015	-3 945 789
2.7	Дивиденды полученные	66 149	181 486
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-22 394 900	-6 406 118
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-2 800 013	-13 200 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-2 800 013	-13 200 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	333 638	-672 998
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	19 585 262	12 076 586
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15 628 385	3 551 799
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	35 213 647	15 628 385



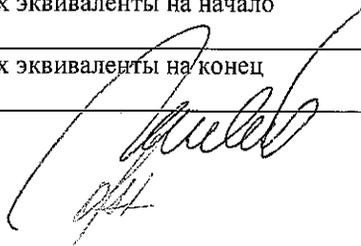
 Председатель Правления
 Исполнительный директор

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 956-86-12

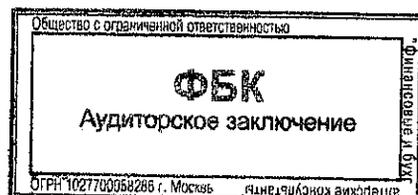
"15" февраля 2013



Петров И.Н.

Свитек Иван

Егорова Ольга Валентиновна



6

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044585216

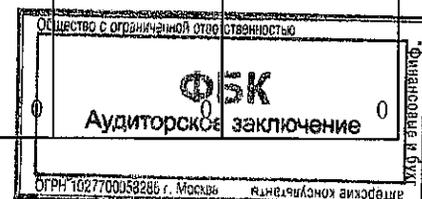
**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	26 610 014	21 508 550	48 118 564
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4 173 000	0	4 173 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4 173 000	0	4 173 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	226 165	0	226 165
1.4	Резервный фонд кредитной организации	28 207	5 000	33 207
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	22 220 298	14 590 963	36 811 261
1.5.1.	прошлых лет	13 370 330	6 289 791	19 660 121
1.5.2.	отчетного года	8 849 968	0	17 151 140
1.6	Нематериальные активы	16 433	-419	16 014
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	12 029 641	12 029 641
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			



2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0		10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.6		14.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	22 034 897	5 645 011	27 679 908
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20 644 853	4 694 076	25 338 929
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 263 119	687 773	1 950 892
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	126 925	263 162	390 087
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 36 883 048, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 6 911 951;
- 1.2. изменения качества ссуд 26 789 206;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 700 252;
- 1.4. иных причин 2 481 639.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 32 188 972, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 6 279 920;
- 2.2. погашения ссуд 4 854 521;
- 2.3. изменения качества ссуд 11 527 530;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 747 131;
- 2.5. иных причин 8 779 870.

Председатель Правления



Тел. +7 (495) 956-86-12
"15" февраля 2013 г.

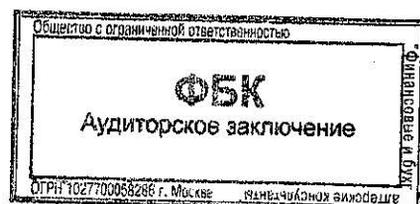
(Handwritten signature)

Свитек Иван

(Handwritten signature)

Егорова Ольга Валентиновна

Петров И.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044585216

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

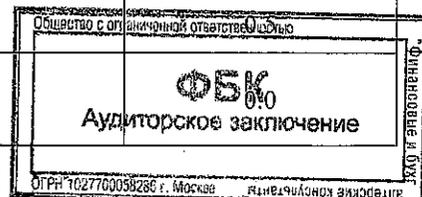
Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Баню»)**

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но мер стро ки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	14.6		15.6	
2	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 (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	199.5		140.3	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	178.6		212.0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	92.0		48.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	11.5	Максимальное	11.3
			Минимальное	0.5	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	40.9		30.4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	1.8		0.4	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения	25.0	0.0			



	акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления



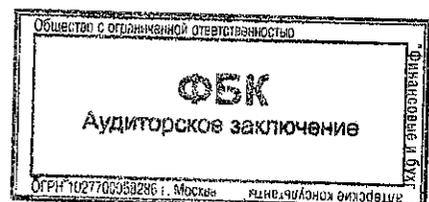
Телефон: (495) 956-86-12
"15" февраля 2013 г.

Иван Свитек
Петров И.Н.

Свитек Иван

Егорова Ольга Валентиновна

Петров И.Н.



Аудиторское заключение

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк»).

Место нахождения:

125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1.

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Государственным банком СССР 19 июня 1990 г., перерегистрирован Главным управлением Банка России по г. Москве в связи с изменением организационно-правовой формы 17 ноября 1999 г.

Регистрационный номер: № 316.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за 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.

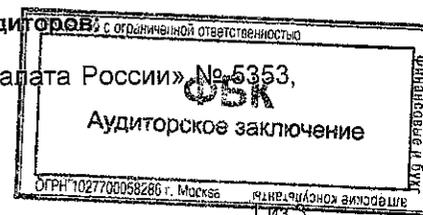
Государственная регистрация:

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:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353,
ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ Банк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2013 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ООО «ХКФ Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России;

- неадекватности структуры управления ООО «ХКФ Банк» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ООО «ХКФ Банк» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

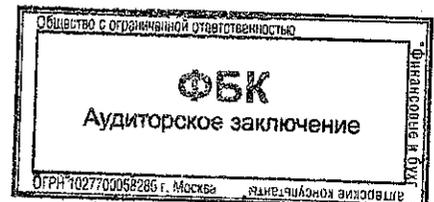


Руководитель аудиторской проверки

М.В. Корнеев
(квалификационный аттестат
№01-000956 от 19 ноября 2012 г.
ОРНЗ 20601041703)

Дата аудиторского заключения

«18» февраля 2013 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044585216

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год.

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

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

1. Информация о кредитной организации

ООО «ХКФ Банк» (Генеральная лицензия Банка России №316 от 13.10.2011) – один из лидеров на российском рынке банковской розницы. Банк предлагает своим клиентам полный спектр банковских продуктов и услуг через широкую сеть каналов дистрибуции. На конец 2012 года деятельность Банка охватывает 8 федеральных округов Российской Федерации: собственная банковская сеть Банка насчитывает свыше 5 900 офисов различного формата, более 64 тысяч магазинов-партнеров (почти 77,5 тысяч торговых точек), свыше 1200 банкоматов. В дополнение к своей собственной сети Банк также предоставляет банковские услуги через отделения Почты России. Клиентская база Банка достигла более 25 млн. человек.

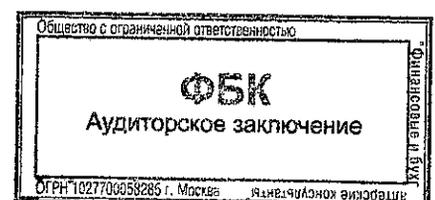
По данным Интерфакс (www.finmarket.ru), Банк занимал следующие позиции в рейтингах по итогам работы в 2012 году (на основании РСБУ): №1 по рентабельности капитала из ТОП-10 по величине прибыли, №8 по размеру прибыли, №17 по размеру капитала, №20 по размеру активов.

В ноябре 2004 года государственная корпорация «АСВ» включило Банк в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№170).

1.1 История создания

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (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 компанией Home Credit в 2002 году основным направлением деятельности Банка стало предоставление кредитов и финансовых услуг для физических лиц. Компания **Home Credit B.V.** («Группа») – это ведущий игрок с широкой сетью дистрибуции на рынках потребительского кредитования преимущественно в России (с 2002г.), а также в Чешской республике (с 1997г.), Словакии (с 1999г.), Беларуси (с 2007г.) и Казахстане (с 2005г., миноритарная доля участия).

Home Credit B.V. находится в полной собственности компании **PPF Group N.V.** («ППФ»), которая является одной из крупнейших инвестиционно-финансовых групп в центральной и восточной Европе. Активы компании составляют около 23 млрд. евро. ППФ активно инвестирует в различные виды деятельности: банковское обслуживание, страхование, недвижимость, энергетика, горнодобывающая промышленность, сельское хозяйство и розничные продажи. В своей деятельности Группа охватывает регион от центральной и восточной Европы до России, а также некоторые регионы Азии.



1.2 Основные направления деятельности кредитной организации

С момента приобретения Банка группой Home Credit приоритетным направлением его бизнеса стало потребительское кредитование физических лиц, а также расчетно-кассовое обслуживание компаний-партнеров, сотрудничающих с Банком в рамках программ потребительского кредитования. В соответствии со своей стратегией с 2008 года Банк активно реализует стратегию розничного банка, предоставляющего полный спектр банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам.

Активное развитие банковской сети, 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.

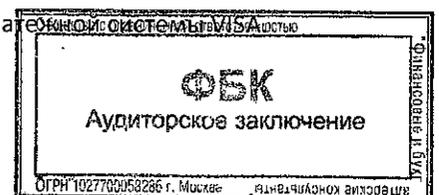
Банк развивает взаимовыгодное сотрудничество с корпоративными клиентами в рамках программ потребительского кредитования, в рамках корпоративного кредитования, а также в рамках зарплатных проектов и депозитных продуктов. Анализ конкурентных преимуществ и возможностей Банка позволяет надеяться на успешную динамику в реализации поставленных целей в отношении корпоративных клиентов.

Физическим лицам Банк предоставляет кредиты на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж (целевые потребительские экспресс кредиты), кредиты на основе банковских карт и кредиты наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть. С октября 2008 года Банк активно реализует стратегию розничного банка путем предложения клиентам новой линейки банковских продуктов (вклады, дебетовые карты, текущие счета) через свою собственную сеть банковских офисов, а также через широкую партнерскую сеть.

Также Банк предоставляет банковские продукты и услуги корпоративным клиентам, прежде всего, партнерам Банка. Партнерами Банка на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются крупные федеральные и региональные торговые сети, а также отдельные магазины столицы и регионов России. В настоящий момент количество магазинов, на приобретение товаров в которых выдаются целевые потребительские кредиты Банка, составляет свыше 64 000. Более 90% кредитов, выданных Банком, приходится на регионы, что способствует, в свою очередь, не только развитию розничной торговли и увеличению товарооборота розничных магазинов, повышению потребительского спроса и улучшению качества жизни клиентов, но и экономическому развитию регионов в целом. В рамках развития корпоративного сегмента Банк осуществляет кредитование партнеров, представляющих малый и средний бизнес, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов, продвижение зарплатных проектов.

Банк предоставляет потребительские кредиты (в основном, на приобретение бытовой, аудио/видео техники, мебели, строительных материалов, мобильных телефонов – свыше 50 категорий товаров) через широкую сеть магазинов-партнеров в Москве и регионах Российской Федерации. Услуги Банка доступны более чем в 2000 городах и населенных пунктах в 80 регионах Российской Федерации. Клиентами Банка по программе потребительского кредитования могут стать жители России в возрасте от 18 лет, имеющие стабильный источник дохода и постоянную прописку в одном из регионов страны, где Банк предоставляет свои услуги. Банк предлагает своим клиентам доступ к новым продуктам и предложениям, используя прямую почтовую рассылку (direct mail), Интернет и телемаркетинговые кампании, что позволяет повысить эффективность взаимодействия с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах. В рамках этих мероприятий предлагаются такие продукты, как кредиты на основе пластиковых карт и кредиты наличными, которые стали предлагаться клиентам с 2006 года.

В ноябре 2004 г. Банк приступил к выпуску расчетных карт Maestro международной платежной системы MasterCard International. В ноябре 2008 Банк стал членом международной платежной системы Visa.



Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк использует развитую сеть собственных банковских офисов, общее количество которых составляет более 5 900 офисов и сеть из более 1 200 банкоматов – на территории РФ (по состоянию на 01.01.2013). Клиенты Банка могут также использовать более чем 40 000 пунктов приема платежей, благодаря сотрудничеству Банка с ФГУП «Почта России» для внесения платежей в счет погашения задолженности по кредиту. С целью повышения доступности и качества своих финансовых продуктов и услуг Банк:

- расширяет спектр оказываемых услуг, такие как SMS и Internet-банкинг,
- увеличивает сеть партнеров, в числе которых – крупнейшие в России платежные системы и новые торговые точки,
- активно использует и расширяет агентскую сеть.

По состоянию на 01.01.2013 общее количество клиентов, получивших кредит или размещавших депозит в Банке, составило 25,1 млн. человек. Согласно недавнему исследованию, проведенному компанией MARK Аналитик в октябре 2012 году, посвященного изучению отношения потребителей к банковским брендам, ООО «ХКФ Банк» входит в топ-5 банков по уровню знания бренда.

Прибыльность Банка обуславливается вышеперечисленными факторами, а также постоянным контролем за использованием ресурсов – Банк планирует увеличивать прибыль не только за счет доходных операций, но и за счет строгого контроля и снижения издержек.

1.3 Сведения о кредитных рейтингах Банка

Moody's Investors Service, Inc - долгосрочный кредитный рейтинг Ba3, прогноз Стабильный

08.12.04 – присвоены рейтинги *Moody's Investors Service*:

долгосрочный кредитный рейтинг Ba3

прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг NP

рейтинг финансовой устойчивости D-

24.12.08 - изменен прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Негативный»

21.01.10 - подтверждены текущие рейтинги Банка Ba3/NP/D-, прогноз «Негативный»

22.11.10 - изменен прогноз по рейтингу с «Негативный» на «Стабильный»

10.02.11 - подтверждены текущие рейтинги Банка Ba3/NP/D-, прогноз «Стабильный»

07.02.2012 - подтверждены текущие рейтинги Банка Ba3/NP/D-, прогноз «Стабильный»

Fitch Ratings CIS Ltd. - долгосрочный кредитный рейтинг BB-, прогноз Стабильный

26.05.11. присвоены рейтинги *Fitch Ratings*:

долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте BB-

долгосрочный кредитный рейтинг в национальной валюте BB-

прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг B

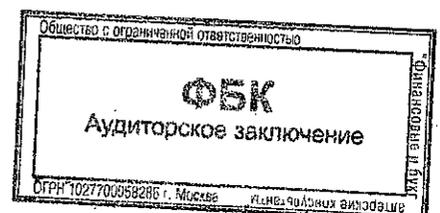
Рейтинг поддержки 5

Приоритетный необеспеченный рейтинг BB-

12.10.2012 - подтверждены текущие рейтинги Банка BB-/B, прогноз «Стабильный»

1.4 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии.

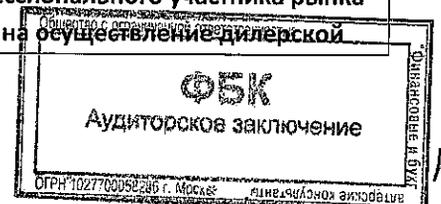
Сведения о государственной регистрации кредитной организации



Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027700280937
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	04.10.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	дата регистрации в Госбанке СССР 19.06.1990 (как Инновационный банк «Технополис») дата регистрации в Банке России 31.03.2003 (как Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»)
Номер лицензии на осуществление банковских операций	316

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	316
Дата получения	13.10.2011
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-12048-100000
Дата получения	27.02.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской



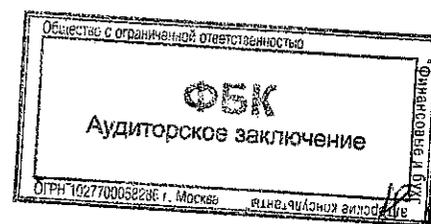
	деятельности
Номер лицензии	177-12050-010000
Дата получения	27.02.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-12894-001000
Дата получения	02.02.2010
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-10966-000100
Дата получения	22.01.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно

1.5 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.

На 01.01.2013 года список участников ООО «ХКФ Банк» в следующем составе:

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

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 2013 года в Состав Совета Директоров ООО «ХКФ Банка» входят:

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

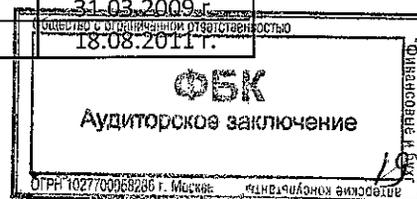
По состоянию на 1 января 2013 года в Состав Правления ООО «ХКФ Банка» входят:

- Свитек Иван – Председатель Правления
- Мосолов Дмитрий Владимирович – Первый заместитель Председателя Правления
- Шаффер Мартин – заместитель Председателя Правления
- Гасяк Владимир Михайлович - заместитель Председателя Правления
- Андресов Юрий Николаевич - заместитель Председателя Правления
- Егорова Ольга Валентиновна – член Правления – Главный бухгалтер

1.6 Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

На настоящий момент открыто 6 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 Филиала 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.



Для повышения качества обслуживания клиентов Банк использует хорошо развитую сеть собственных банковских офисов, общее количество которых по состоянию на конец 2012 г. составляет более 5900, и сеть банкоматов – свыше 1200 на территории РФ.

Клиенты Банка могут также использовать более чем 40 000 пунктов приема платежей для внесения платежей в счет погашения задолженности по кредиту благодаря сотрудничеству Банка с ФГУП «Почта России».

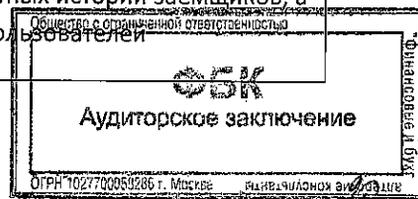
Численный состав Банка: на начало 2012 года – 22 786 человек, а на конец 2012 года – 30 059 человек (согласно штатному расписанию).

1.7 Информация о дочерних и зависимых обществах кредитной организации, входящих в состав банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 1 января 2013 г. в состав банковской (консолидированной) группы ООО «ХКФ Банк» входят:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Финансовые инновации»	
Место нахождения	124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Банку	Общество является дочерним в силу преобладающего участия Банка в уставном капитале данного Общества.	
Размер доли участия Банка в уставном капитале дочернего общества	100%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале Банка	-	
Описание основного вида деятельности общества	торговая, посредническая и консультационная деятельность, выступает поручителем по отдельным выпускам Облигаций Банка	

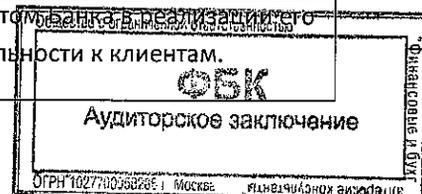
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Эквифакс Кредит Сервисиз»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЭКС»	
Место нахождения	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 30, стр. 3	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Банку	Общество является зависимым в силу того, что кредитная организация - эмитент владеет более, чем 20 % уставного капитала данного Общества.	
Размер доли участия Банка в уставном капитале зависимого общества	30,72%	
Размер доли участия зависимого общества в уставном капитале Банка	-	
Описание основного вида деятельности общества	сбор, техническая обработка, учет, хранение информации, содержащейся в кредитной истории; техническая защита конфиденциальной информации; учет кредитных историй заемщиков, а также их пользование	



Полное фирменное наименование	Eurasia Structured Finance No. 1S.A.	
Сокращенное фирменное наименование	Eurasia Structured Finance No. 1S.A.	
Место нахождения	7, Val Sainte Croix L-1371 Luxembourg	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Банку	Существенное влияние из-за права Банка распоряжаться всей прибылью организации	
Размер доли участия Банка в уставном капитале зависимого общества	0,32%	
Размер доли участия зависимого общества в уставном капитале Банка	-	
Описание основного вида деятельности общества	Секьюритизация активов, привлечение дополнительных источников финансирования для Банка посредством секьюритизации портфеля потребительских кредитов	

Полное фирменное наименование	Eurasia Credit Card Company S.A.	
Сокращенное фирменное наименование	Eurasia Credit Card Company S.A.	
Место нахождения	2, Boulevard Konrad Adenauer, L - 1115 Luxembourg	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Банку	Существенное влияние из-за права Банка распоряжаться всей прибылью организации	
Размер доли участия Банка в уставном капитале зависимого общества	0,32%	
Размер доли участия зависимого общества в уставном капитале Банка	-	
Описание основного вида деятельности общества	Секьюритизация активов, привлечение дополнительных источников финансирования для Банка посредством секьюритизации портфеля потребительских кредитов	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Центр бонусных операций»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЦБО»	
Место нахождения	125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1.	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Банку	Общество является дочерним в силу преобладающего участия Банка в уставном капитале данного Общества.	
Размер доли участия Банка в уставном капитале зависимого общества	100%	
Размер доли участия зависимого общества в уставном капитале Банка	-	
Описание основного вида деятельности общества	Общество является агентом Банка в реализации программы лояльности к клиентам.	



В 2005 году, в целях привлечения дополнительных источников финансирования, Банк приступил к секьюритизации портфеля потребительских кредитов. Приобретателем имущественных прав требования по кредитным договорам выступило юридическое лицо Eurasia Structured Finance No 1 SA (далее Участник), созданное в соответствии с законодательством Люксембурга. В августе 2007 года, с теми же целями, Банк приступил к секьюритизации портфеля ссуд в виде овердрафтов по операциям с использованием банковских карт. Приобретателем имущественных прав требования по договорам кредитования выступило юридическое лицо Eurasia Credit Card Company S.A. (далее Участник), созданное в соответствии с законодательством Люксембурга. Секьюритизация активов в соответствии с Уставом Участников является основным и единственным видом их деятельности; иную деятельность Участники осуществлять не вправе. Участие Банка в уставном капитале каждого из Участников представлено одной акцией номиналом 100 евро. Уставный капитал каждого Участника составляет 31 100 евро и состоит из 3100 обыкновенных акций номиналом 10 евро каждая и одной вышеупомянутой акции номиналом 100 евро, находящейся в собственности Банка. В силу особенностей создания Eurasia Structured Finance No 1 SA и Eurasia Credit Card Company S.A., привилегированные акции удостоверяют право Банка на всю прибыль, относящуюся к Участникам. Учитывая, что иной хозяйственной деятельности, кроме относящейся к секьюритизации Участники не ведут, Банк принял решение, что с экономической точки зрения он оказывает существенное влияние на их деятельность. В 2009 году, в рамках программы секьюритизации, Банк погасил все свои обязательства перед кредиторами. В настоящее время обе компании-нерезиденты находятся на стадии ликвидации.

В апреле 2012 года в результате продажи Банком части, принадлежавших ему акций Общества с ограниченной ответственностью «Эквифакс Кредит Сервисиз», его доля в Уставном Фонде организации уменьшилась на 7,42% и в настоящий момент пакет, принадлежащих Банку акций участника составляет 30,72%.

Летом 2012 года в состав участников банковской (консолидированной группы) вошел новый участник Общество с ограниченной ответственностью «Центр бонусных операций». Общество было создано с целью реализации программы лояльности Банка по отношению к своим клиентам.

Совокупная величина валюты баланса всех вышеуказанных компаний составляет менее 1% от валюты баланса Банка, в связи с чем консолидированная отчетность не составляется.

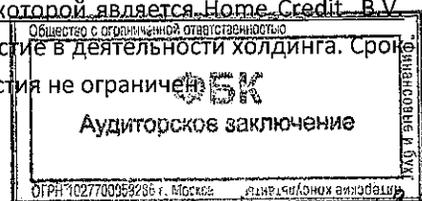
ООО «ХКФ Банк» сообщает, что в конце января 2013 года, в результате закрытия сделки по опциону, заключенному 16.08.2011 г. стал обладателем 100% акций Акционерного Общества «Хоум Кредит Банк» резидента Республики Казахстан. В результате сделки ООО «ХКФ Банк» стал основным обществом и головной кредитной организацией по отношению к новому участнику группы.

1.8 Участие кредитной организации в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

ООО «ХКФ Банк» является участником следующих организаций:

- Ассоциация Российских Банков. Функции: участие в деятельности Ассоциации, в том числе в определении основных направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов; участие в формировании руководящих органов Ассоциации; внесение предложений в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью. Срок участия кредитной организации в данной организации: с 09 октября 1991 г., регистрационный номер 222, срок участия не ограничен.
- Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России". Функции: участие в деятельности Ассоциации. Срок участия кредитной организации в данной организации: с 11 июля 2003 г., Свидетельство № 259, срок участия не ограничен.
- «Национальная Валютная Ассоциация». Функции: участие в деятельности Ассоциации. Срок участия кредитной организации в данной организации: с 05 октября 2005 г., регистрационный номер 094, срок участия не ограничен
- «Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая организация)». Функции: участие в деятельности Ассоциации. Срок участия кредитной организации в данной организации: с 20 декабря 2005 г., регистрационный номер № 280, срок участия не ограничен.

Банковский холдинг – консолидированная группа, головной организацией которой является Home Credit B.V (Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.”). Функции: участие в деятельности холдинга. Срок участия кредитной организации в данной организации: с 22.06.2005 г., срок участия не ограничен.



1.9 Приоритетные стратегические направления и цели деятельности банка

Приоритетными направлениями бизнеса стало потребительское кредитование физических лиц, а также кредитование и расчетно-кассовое обслуживание компаний-партнеров, сотрудничающих с Банком в рамках программ потребительского кредитования. В соответствии со своей стратегией с 2008 года Банк активно реализует стратегию розничного банка, предоставляющего полный спектр банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам.

Активное развитие банковской сети, 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, малого и среднего бизнеса и обслуживания корпоративных клиентов как ответственного и клиентоориентированного финансового института.

Физическим лицам Банк предоставляет кредиты на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж (целевые потребительские экспресс кредиты), расчетные карты с лимитом овердрафта и кредиты наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть. С октября 2008 года Банк активно реализует стратегию розничного банка путем предложения клиентам новой линейки банковских продуктов (вклады, дебетовые карты, текущие счета) через свою хорошо развитую сеть банковских офисов, а также через широкую партнерскую сеть.

Также Банк предоставляет качественные банковские продукты и услуги корпоративным клиентам, прежде всего, партнерам Банка. Партнерами Банка на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются крупные федеральные и региональные торговые сети, а также отдельные магазины столицы и регионов России. В настоящий момент количество магазинов, на приобретение товаров в которых выдаются целевые потребительские кредиты Банка, составляет свыше 64 000.

В планах Банка: активное развитие кредитования, продвижение зарплатных проектов, привлечение депозитов физических и юридических лиц, а также увеличение активности на финансовых рынках за счет диверсификации источников и инструментов фондирования.

Прибыльность Банка обуславливается вышеперечисленными факторами, а также постоянным контролем за использованием ресурсов – Банк планирует увеличивать прибыль не только за счет доходных операций, но и за счет строгого контроля и снижения издержек.

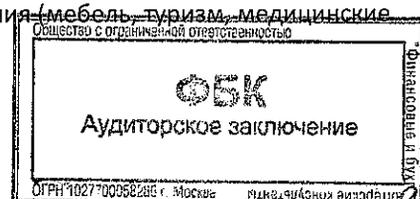
Стратегические цели:

Стратегической целью является дальнейшее развитие Банка в качестве универсальной кредитной организации, расширение Банком экономической активности в отношении как физических, так и юридических лиц на территории России.

Стратегические задачи Банка:

В соответствии со стратегическими целями задачами Банка являются:

- увеличение ассортимента кредитных продуктов и банковских сервисов для различных категорий потребителей;
- поддержка компаний-партнеров на рынке потребительского кредитования путем предоставления конкурентоспособных условий по кредитованию и привлечению депозитов;
- увеличение клиентской базы за счет предложения новых кредитных продуктов не только для существующих клиентов, но и клиентов «с улицы», для потенциального увеличения объемов перекрестных продаж дополнительных продуктов и услуг;
- развитие альтернативных сегментов целевого потребительского кредитования (мебель, туризм, медицинские услуги);



- проведение мониторинга и оценки рынка розничных банковских услуг с целью своевременного предложения банковских продуктов необходимых клиентам Банка, как существующим, так и новым для удовлетворения потребительского спроса и его стимуляции;
- существенное увеличение остатков на текущих счетах корпоративных клиентов;
- активное привлечение депозитов корпоративных клиентов;
- расширение дистрибьюторской сети за счет расширения форматов присутствия Банка в регионах, сети магазинов-партнеров и агентской сети;
- повышение качества обслуживания клиентов, за счет совершенствования систем обучения персонала, активного использования новых технологий при взаимодействии с клиентами, получение обратной связи от клиентов;
- активное развитие зарплатных проектов за счет расширения списка корпоративных партнеров (как из числа существующих, так и новых);
- улучшение системы управления рисками с целью минимизации рисков при андеррайтинге клиентов и борьбы с мошенничеством, и повышение эффективности взыскания просроченной задолженности;
- увеличение депозитной базы;
- продолжение диверсификации источников фондирования за счет использования широкого спектра инструментов, доступных как на локальном рынке, так и на международном рынках;
- повышение качества предлагаемых сервисов для клиентов: интернет-банкинг, платежи, мобильный сервис;
- дальнейшее продвижение и повышение узнаваемости бренда Home Credit за счет эффективных маркетинговых коммуникаций;
- углубление профессиональных навыков существующей команды Банка с помощью постоянного совершенствования системы обучения персонала;
- повышение социальной ответственности бизнеса через участие в социально-значимых проектах;
- повышение уровня корпоративной культуры Банка;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка за счет комплекса мер, направленных на эффективное продвижение Банка на финансовом рынке, как надежного, ответственного и инновационного участника финансовых отношений;

1.10 Перечень операций, событий и изменений, оказавших существенное влияние на политику и финансовую устойчивость кредитной организации.

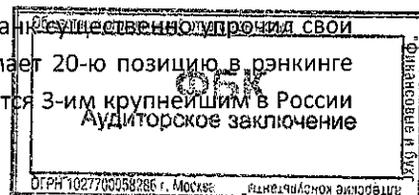
1.10.1 Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

К операциям, оказывающим наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2012 году следует отнести:

- операции кредитования физических лиц;
- операции привлечения депозитов и неснижаемых остатков физических и юридических лиц;
- размещение и привлечение ликвидности на финансовых рынках (межбанковское кредитование, сделки прямого и обратного РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России)
- выплата дивидендов материнской компании;
- операции, направленные на хеджирование различных финансовых рисков (валютные свопы, валютные форварды, процентные свопы, кросс-валютные свопы);
- вложения в рублевые облигации и еврооблигации;
- размещение рублевых и еврооблигаций
- привлечение финансирования путем размещения рублевых облигаций и еврооблигаций;
- привлечение финансирования путем секьюритизации активов;

1.10.2 Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, события оказавшие влияние на финансовую устойчивость и политику Банка за 2012 год.

В 2012 году в рамках стратегии стать лучшим розничным банком России ХКФ Банк существенно укрепил свои позиции на рынке розничных банковских услуг. По итогам 2012 года Банк занимает 20-ю позицию в рейтинге крупнейших российских банков по размеру активов (по данным Интерфакс) и является 3-им крупнейшим в России



банком на рынке розничного кредитования, входит в топ-10 по региональному охвату банковской сети с почти 6000 банковскими офисами в 8 федеральных округах. В январе 2013 года ХКФ Банк вошел в топ-10 по депозитам и текущим счетам физических лиц.

В течение 2012 года ХКФ Банк продолжил активную работу на финансовых рынках России для обеспечения высокого уровня ликвидности для поддержания основной деятельности Банка, а также для хеджирования финансовых рисков. Среди основных инструментов поддержания высокого уровня ликвидности: межбанковские кредиты, сделки РЕПО, привлечение финансирования на российском рынке ценных бумаг, поручительства ЦФ РФ. ХКФ Банк допущен к аукционам по размещению средств федерального и региональных бюджетов, государственных компаний и институтов развития, средств пенсионных накоплений и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих.

В 2012 году были успешно пройдены оферты по облигациям ХКФ-7 (май 2012, 5 млрд руб) и ХКФ-6 (декабрь 2012, 5 млрд руб), а также ХКФ-БО1 (выкуп по оферте апрель 2012, 3 млрд руб; продажа в рынок октябрь 2012, 3 млрд руб). Был выпущен субординированный евробонд (октябрь 2012, 500 млн долл), а также осуществлены две продажи портфелей кредитов на суммы 5 и 3 млрд руб (август и декабрь 2012 соответственно). В феврале 2012 был погашен кредит, выданный под залог ипотечного портфеля (~650 млн руб), а также погашен досрочно синдицированный кредит (~200 млн долл).

1.11 Награды, полученные Банком в 2012 году

Банк регулярно участвует в тематических конкурсах и получает признание своей деятельности на различных уровнях.

В марте 2012 г. Банк получил награду второй степени «Премии HR-бренд 2011».

В мае 2012 г. Банк стал лауреатом ежегодной Премии «IT-ЛИДЕР»

В мае 2012 г. Банк Хоум Кредит получил награду премии Института Адама Смита. Банк победил в номинации «Лучший IT-проект года».

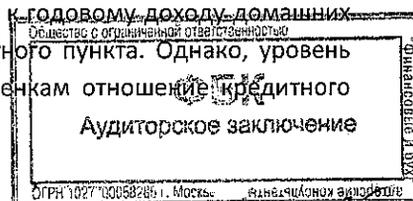
В июле 2012 г. Банк стал лауреатом ежегодной международной премии «Лучший налогоплательщик года 2012»

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

2.1 Обзор экономических условий банковского рынка в 2012 году

По данным Банка России, прирост розничного кредитного портфеля по итогам 2012 года составил 39,4% (по итогам 2011 года – 30,6%). Во многом ускоренному росту способствовала благоприятная конъюнктура потребительского рынка. Низкая безработица, по данным Росстата снизившаяся к декабрю до 5,3% экономически активного населения и рост реальных располагаемых доходов (2012 - на 4,2% против 0,4% в 2011 году) поддерживали высокие темпы роста розничной торговли. Прирост розничного товарооборота непродовольственных товаров за 2012 год составил 8,4% (2011 – 10,8%). Высокий уровень потребительского спроса и уверенность в будущем одновременно стимулировали спрос на банковские кредитные продукты. Хотя уровень финансовой грамотности населения России остается низким, в этом году был отмечен повышенный спрос на такие продукты, как нецелевые кредиты и кредитные карты. Это может служить косвенным признаком улучшения ситуации с финансовой грамотностью.

Из-за активного кредитования многими участниками рынка была высказана озабоченность ростом кредитной нагрузки на население. По данным Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования в ноябре 2012 года отношение платы за обслуживание кредита и процентов по нему к годовому доходу домашних хозяйств выросла до 17,1%, превысив средний уровень 2008 года на 0,3 процентного пункта. Однако, уровень проникновения кредитных продуктов остается низким – по предварительным оценкам отношение кредитного



портфеля к ВВП России не превышает 12%, в то время как в большинстве развитых стран он выше 50%, а в США – около 90%. Кроме того, российскими банками был учтен негативный опыт 2008-2009 годов, и после окончания кризиса участники рынка стали уделять пристальное внимание системам управления рисков и оценке качества потенциальных заемщиков. В результате, уровень просроченной задолженности в розничном портфеле снизился к концу 2012 года до 4,0% против 5,2% в начале года и 7,0% в начале 2011 года.

Другой отличительно особенностью 2012 года стало снижение достаточности капитала российских банков. Банк России сообщил о том, что в начале декабря 2012 года показатель достаточности капитала в целом по сектору составил 13,6% против 14,7% в начале 2012 года и 18,1% в начале 2011 года. Скорее всего, в следующем году сократившаяся достаточность капитала будет оказывать свое влияние на рынок, что может привести к определенному сокращению предложения доступных кредитных продуктов.

Несмотря на низкий уровень инфляции (прирост ИПЦ по итогам 2012 года составил 6,6%) и положительную реальную доходность банковских вкладов (средняя максимальная ставка по вкладам в 10 крупнейших депозитных банках России составила в последней декаде года 9,65% годовых, что на 1,77 п.п. выше значений лета 2011 года), темпы привлечения средств населения во вклады оставались низкими. Прирост портфеля вкладов составил в 2012 году всего 20,0 (2011- 20,9%). Минэкономразвития России, в квартальных мониторингах социально-экономического развития России было отмечено устойчивое снижение стремления населения к сбережению. Ведомство объясняло это явление ростом расходов при стабильно низкой доле доходов, направляемых на сбережение во вкладах и ценных бумагах, за счет покупки валюты. На фоне часто возникающих слухов о возможной второй волне кризиса, периодически обостряющемся долговым кризисом в странах южной Европы, ожидания рецессии в крупнейших экономиках (США и Китая) население часто отдавало предпочтение иностранной валюте, а не рублевым банковским вкладам. Курс рубля, даже при условии периодически возникающих негативных ожиданий, в течение всего 2012 года оставался стабильным. В среднем за 2012 год он составил 31,07 рублей за доллар США, при величине стандартного отклонения в 44 копейки. Этому во многом способствовали высокие цены на нефть (баррель Urals в среднем за год стоил 110,52 долларов США), которые обеспечили профицитное сальдо счета текущих операций платежного баланса России.

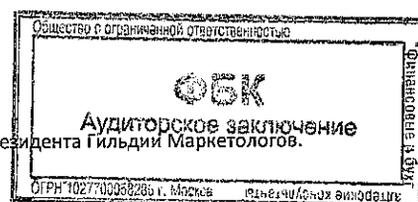
Рост ставок по вкладам населения был обусловлен дефицитом ликвидности банковского сектора, который начал ощущаться с середины 2011 года. Тогда это произошло благодаря активизировавшемуся после кризиса кредитованию и росту волатильности мирового финансового рынка, из-за которой российские эмитенты не могли привлекать средства с внешних долговых рынков. В 2012 году, после снижения внешней волатильности, дефицит ликвидности сохранялся без признаков существенного ухудшения или улучшения. Стоимость совокупного банковского фондирования оставалась дорогой. Помимо ставок по вкладам, средняя величина ставки MIACR по однодневным межбанковским кредитам составила в среднем за год 5,5% годовых, а к концу года устойчиво превышала отметку в 6,% годовых. Стоит отметить, что в первом полугодии 2011 года величина этой ставки была около 3% годовых.

В этих условиях регулятор активно предоставлял ликвидность сектору, исполняя свою функцию «кредитора последней инстанции», а государственное рефинансирование стало одним из основных источников фондирования российских банков. По состоянию на 1 декабря 2012 года общий объем задолженности кредитных организаций перед Банком России составил 2690,9 млрд рублей, что в 2,2 раза выше показателя на начало года. Доля средств Банка России в пассивах коммерческих банков достигла 5,4% против 2,9% в начале года. Из них 1890 млрд рублей приходится на задолженность по операциям прямого РЕПО, что подтверждает его статус основного инструмента государственного рефинансирования. Минимальная ставка по аукционам РЕПО overnight составляла в конце года 5,5% годовых. Поскольку она была ниже ставок рынка межбанковского кредитования, занимать деньги у государства для российских банков было выгоднее.

2.2 Обзор потребительского рынка¹

Состояние потребительского спроса

¹ Составлено с использованием материалов «Экономический прогноз на 2013-й год» Игоря Березина Президента Гильдии Маркетологов.



С потребительский спрос в России динамично растет практически на всех крупных рынках. Расширение потребительского спроса стимулируется динамичным расширением потребительского кредитования. Почти на 31% в 2011-м и на 39,4% в 2012-м году. По-прежнему продолжает сказываться эффект «низкой базы». Потребительские кредиты все еще составляют не более 25% по отношению к годовым потребительским расходам, а не 70-90% как в США и Западной Европе. Но основным «двигателем» потребительских рынков по-прежнему остается их относительная ненасыщенность. В отличие от «старых» экономик в России практически ни на одном крупном потребительском рынке (кроме рынка водки) не наблюдается «пере-» потребления. А показатели душевого потребления значительно уступают не только показателям стран «первой десятки», но и аналогичным показателям небогатых стран Восточной Европы.

Рынок продуктов питания

Рынок продуктов питания в течении последних 50-60 лет остается самым крупным потребительским рынком в нашей стране. Такое положение сохранится как минимум еще 10-15 лет.

В 2010-2012 гг. номинальный темп роста рынка продуктов питания составлял по 11% в год. Никаких предпосылок для существенного снижения темпов роста рынка продуктов питания нет. По натуральному потреблению основных продуктов питания: мяса, овощей и фруктов, сыров, соков, кисломолочных продуктов россияне существенно уступают не только жителям самых богатых стран, но даже и среднеобеспеченным жителям Восточной Европы. Еще в 2011-м году расходы на питание почти 30% россиян были меньше стоимости минимального набора продуктов, входящих в бюджет прожиточного минимума. Только 25-30% россиян тратят на покупку продуктов питания в 2-3-4 раза больше стоимости минимальной продуктовой корзины.

В 2013-м году расходы на продукты питания (и объем этого рынка) возрастут как минимум на 9% (в инерционном и оптимистичном вариантах) и достигнут почти 10 трлн. рублей.

Рынок легковых автомобилей

За 10 лет продажи легковых автомобилей в России выросли в натуральном выражении в 2,5 раза: с 1,2 до почти 3 млн. шт. в год. Правда, за это время они успели испытать двукратный спад в 2009-м году и восстановительный рост в последующие два-три года. Но, все равно рынок легковых автомобилей далек от насыщения. В России автомобилем владеют менее 50% семей, домохозяйств против 70% в Западной Европе и 90% в США. Половина российского автопарка старше 10 лет. Более половины автопарка составляют физически и морально устаревшие советские и российские модели.

Препятствием для дальнейшего роста рынка являются только транспортные проблемы (на грани коллапса) в Москве, Петербурге, Екатеринбурге и Новосибирске. Но, основной рост рынка уже несколько лет происходит как раз не за счет этих городов, а за счет роста в других крупных, а также средних городах, где дорожная ситуация не такая напряженная.

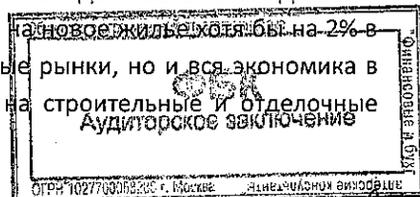
В денежном выражении рынок легковых автомобилей в 2012-м году вырос на 20%. И это после роста на 60% в 2011-м и 26% в 2010-м году. Если в 2002-м году соотношение между средней заработной платой в стране и средней ценой нового автомобиля было 1 к 57, то в 2012-м году оно снизилось до 1 к 27. Иными словами если десять лет среднему работнику надо было «работать» на покупку нового автомобиля почти пять лет, то сегодня – немногим более двух.

Рынок жилой недвижимости

По обеспеченности жильем (21 кв. м. на человека) Россия уступает в 1,5 раза Японии, в два раза – Германии, в 2,5 раза – Франции и в четыре раза США.

40% жилого фонда страны старше 40 лет. 10% находится в ветхом или аварийном состоянии. Половина россиян не имеют возможности приобрести жилье ни на каких условиях. Еще 40% семей могут это сделать один раз в жизни.

В сфере жилищного строительства находится одна из наиболее реальных возможностей для ускорения экономического роста в стране. Если бы государство решило проблему увеличения ввода нового жилья до 80-90 млн. кв. м. в год (1-1,1 млн. квартир) при поступательном снижении средних цен на новое жилье хотя бы на 2% в год в течении 5-8 лет, мощнейший импульс получил бы не только этот и смежные рынки, но и вся экономика в целом. Со строительством нового жилья прямо или косвенно связаны: спрос на строительные и отделочные материалы, строительные и отделочные работы, аудиторское заключение



материалы, мебель и сантехнику, услуги по обслуживанию домов и коммунального хозяйства, спрос на крупную бытовую технику, услуги по организации переездов и ремонтные услуги и т.д.

Важно понимать, что каждые 100 продаж на первичном рынке жилья сейчас порождают цепочку в 150-200 продаж на вторичном рынке, а в перспективе этот показатель может возрасти до 250 - 350. Что также даст импульс всей экономической динамике в целом.

Рынок одежды и обуви

Расходы на приобретение одежды и обуви составляют около 11-12 тысяч рублей в год на душу российского населения. Это чуть больше тысячи долларов США на семью из трех человек.

Доля расходов на покупку одежды и обуви устойчиво снижалась на протяжении последних 20 лет, и в результате она сократилась более чем в два раза: с 13-15% до менее чем 6%. Сегодня она уже меньше чем в США странах Западной Европы. Дальнейшее снижение доли расходов на одежду и обувь в семейном бюджете маловероятно. Никакого перепотребления на рынке одежды и обуви не наблюдается. Средний россиянин покупает три пары обуви в год. Средняя цена одной пары обуви составляет 1500 рублей.

Рынок бытовой техники

Перепотребление на этом рынке тоже не наблюдается. Новый мобильный телефон 95% россиян приобретают раз в три-четыре года. По мере физического износа старого. Средняя цена нового мобильного – 4000 рублей, купленного в кредит – 10 тысяч. Новый телевизор приобретается в семью – раз в семь лет. Новый холодильник – раз в 10 лет. Новую стиральную машину – раз в 12 лет. Новую плиту – раз в 15 лет. Посудомоечную машину имеют только 7% российских семей.

Сегмент мобильных телефонов, долгое время бывший одним из наиболее динамично развивавшихся частей рынка техники, в кризис очень сильно упал и с тех пор стагнирует. Локомотивом развития рынка бытовой техники последние пять лет являются ноутбуки, смартфоны, периферийные устройства и прочие компьютерные гаджеты. Но в случае активизации рынка нового жилья, строительства переездов и ремонтов очень мощный импульс может получить сегмент крупной бытовой и встраиваемой кухонной техники.

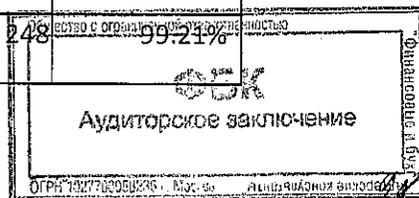
При реализации благоприятного сценария рынок бытовой техники в 2013-м году вырастет на 10-12% в стоимостном выражении и достигнет одного триллиона рублей. Это примерно 3% от объема совокупных потребительских расходов. В период бума середины «нулевых» на бытовую технику россияне тратили 4-4,5% своих потребительских расходов. Дальнейшего снижения доли техники в потребительских расходах, скорее всего не произойдет.

3. Показатели деятельности кредитной организации за 2012 год

3.1 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год характеризуются следующими данными:

	Тыс. руб.		
	2012 г.	2011 г.	Изменение в % к 2011 г.
Прибыль до налогообложения	24 432 526	12 859 606	89.99%
Чистая прибыль	17 571 589	9 094 804	93.20%
Активы	314 824 552	150 487 440	109.20%
Кредитный портфель (до вычета	254 818 801	127 917 248	99.21%



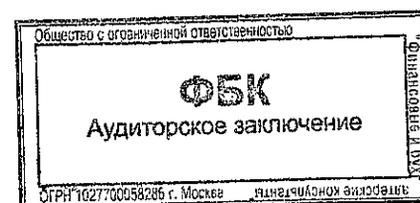
резервов на возможные потери)			
Портфель кредитов физическим лицам без учета резервов на возможные потери	239 495 476	125 686 761	90.55%
Объем просроченных кредитов	21 364 620	18 595 752	14.89%
Объем просроченной задолженности (в %) от общей суммы кредитов	8.38%	14.54%	-42.36%
Чистая ссудная задолженность	232 028 689	109 429 121	112.04%
Средства клиентов-физических лиц	157 289 156	60 755 147	158.89%
Рентабельность активов	8.6	12.9	-33.3%
Рентабельность капитала	54.2	51	6.27%
Коэффициент достаточности капитала (Н1)	14.64	15.55	-5.85%

По сравнению с данными на начало 2012г.:

- Чистая прибыль банка по итогам года составила величину (17.57 млрд. руб.) почти в два раза большую по сравнению с чистой прибылью 2011 года (93,2%).
- Кредитный портфель Банка увеличился почти в два раза (на 99,21%) - до 254,8 млрд. руб., чистая ссудная задолженность увеличилась за год на 112,04% (более чем в 2 раза) до 232 млрд. руб., а портфель кредитов физическим лицам (без учета резервов) вырос на 90,55% и достиг величины 239,5 млрд. руб.
- Отношение просроченной задолженности к общей сумме кредитного портфеля Банка уменьшилось за год с 14.54% до 8,38% (-42,36%)
- Прирост величины активов (стр. 10 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составил 164,4 млрд. (109,2%).
- За год на 158,9% увеличились средства на текущих, расчетных и депозитных счетах клиентов-физических лиц, до 157,3 млрд руб.
- Показатель рентабельности активов Банка, следуя за общим трендом понижения процентных ставок по кредитам, по итогам года уменьшился на 33,3%, но остается все равно на очень высоком уровне 8,6%, а показатель рентабельности капитала удалось увеличить по сравнению с прошлым годом еще на 6,27%. По этому показателю Банк остается первым среди крупных Банков России.

Отражение операций СПОД привело к увеличению прибыли Банка на 1 172 499 тыс. рублей. Расшифровка указанной суммы дана в разделе 6 Пояснительной записки.

Банком не допускались нарушения экономических нормативов, установленных Банком России Инструкцией ЦБР от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков», Банк соблюдал обязательные экономические нормативы на ежедневной основе. Результаты расчета ежемесячных нормативов и собственных средств (капитала) Банка представлены в таблице ниже.

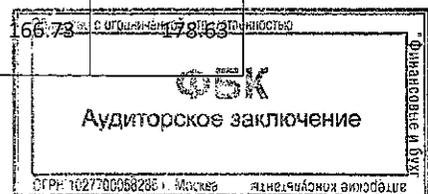


29

Значения экономических нормативов в 2012 г.

Дата \ Норматив	Норма	На 01.01.12	На 01.02.12	На 01.03.12	На 01.04.12	На 01.05.12	На 01.06.12	На 01.07.12
Н1	Не менее 10%	15.55	15.81	15.93	15.03	13.52	13.26	13.11
Н2	Не менее 15%	140.33	107.25	132.77	141.05	111.04	90.75	74.62
Н3	Не менее 50%	212.03	207.04	291.32	212.78	157.17	194.31	213.93
Н4	Не более 120%	48.70	45.40	47.21	49.08	61.84	62.75	67.14
Н6	Не более 25%	11.28	13.06	12.64	11.53	11.63	12.37	20.61
Н7	Не более 800%	30.38	42.79	44.70	31.05	62.79	55.98	36.41
Н9.1	Не более 50%	0.35	0.32	0.32	0.36	0.11	0.11	0.15
Н10.1	Не более 3%	0.48	0.48	0.71	0.49	0.60	0.61	0.60
Н12	Не более 25%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
К(тыс.руб)		26 610 014	29 413 779	29 413 779	27 371 440	27 403 576	28 227 983	28 845 996

Дата \ Норматив	Норма	На 01.08.12	На 01.09.12	На 01.10.12	На 01.11.12	На 01.12.12	На 01.01.13
Н1	Не менее 10%	12.13	12.50	12.88	12.10	15.69	14.64
Н2	Не менее 15%	52.95	94.16	112.15	95.72	166.22	199.47
Н3	Не менее 50%	181.63	172.11	139.98	201.34	166.73	178.63

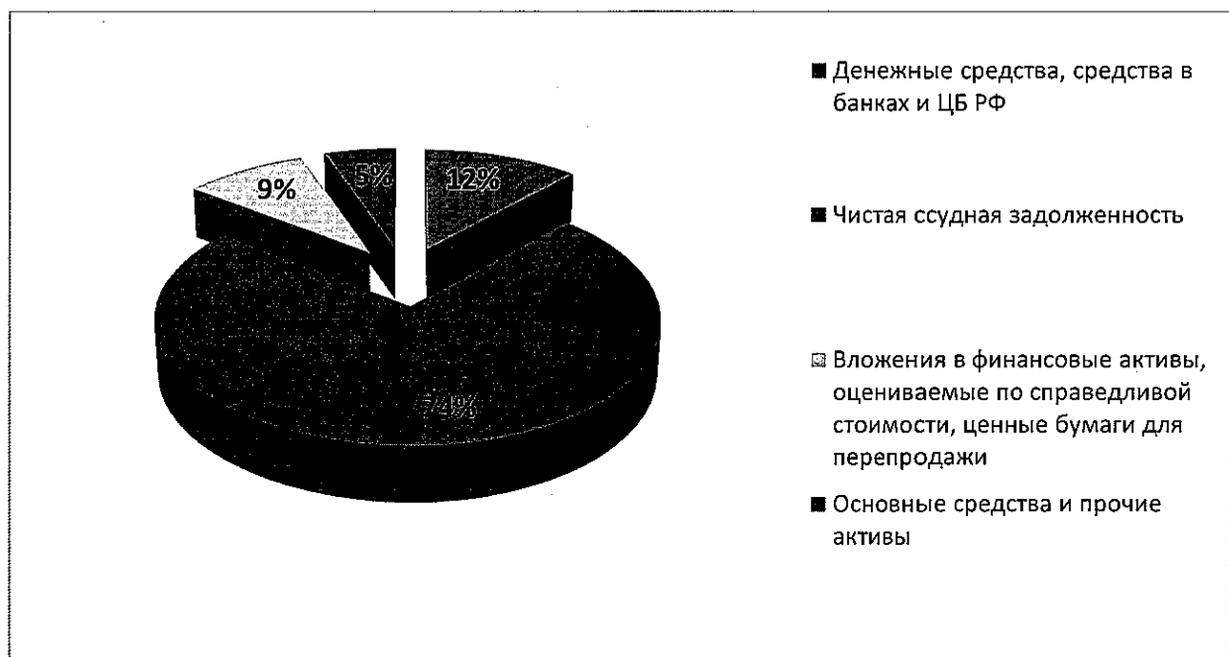


30

Н4	Не более 120%	72.30	77.96	82.18	77.02	85.92	91.96
Н6	Не более 25%	19.35	18.83	16.53	13.30	10.26	11.45
Н7	Не более 800%	38.85	23.99	42.49	81.05	40.84	40.90
Н9.1	Не более 50%	0.10	1.70	1.65	1.60	1.10	1.75
Н10.1	Не более 3%	0.55	0.53	0.50	0.47	0.35	0.38
Н12	Не более 25%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
К(тыс.руб)		29 846 970	32 295 643	35 207 689	36 473 649	48 117 974	48 118 564

3.2 Структура активов и пассивов Банка на 01.01.2013 года

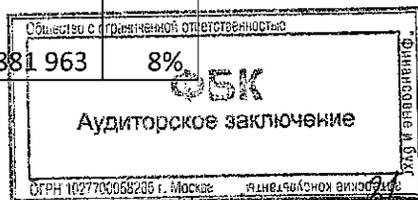
Структура активов Банка на 01.01.2013 г.



Сравнительный анализ структуры активов Банка в 2012 – 2011 годах

(тыс. руб.)

	2012 год		2011 год	
Денежные средства, средства в банках и ЦБ РФ	37 182 861	12%	16 401 624	11%
Чистая ссудная задолженность	232 028 689	74%	109 429 121	73%
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, ценные бумаги для перепродажи	28 522 962	9%	11 881 963	8%



Основные средства и прочие активы	17 090 040	5%	12 774 732	8%
Итого:	314 824 552	100%	150 487 440	100%

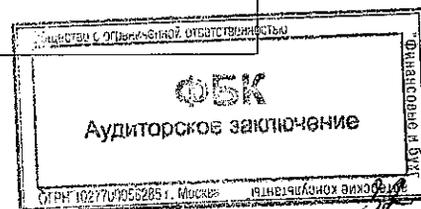
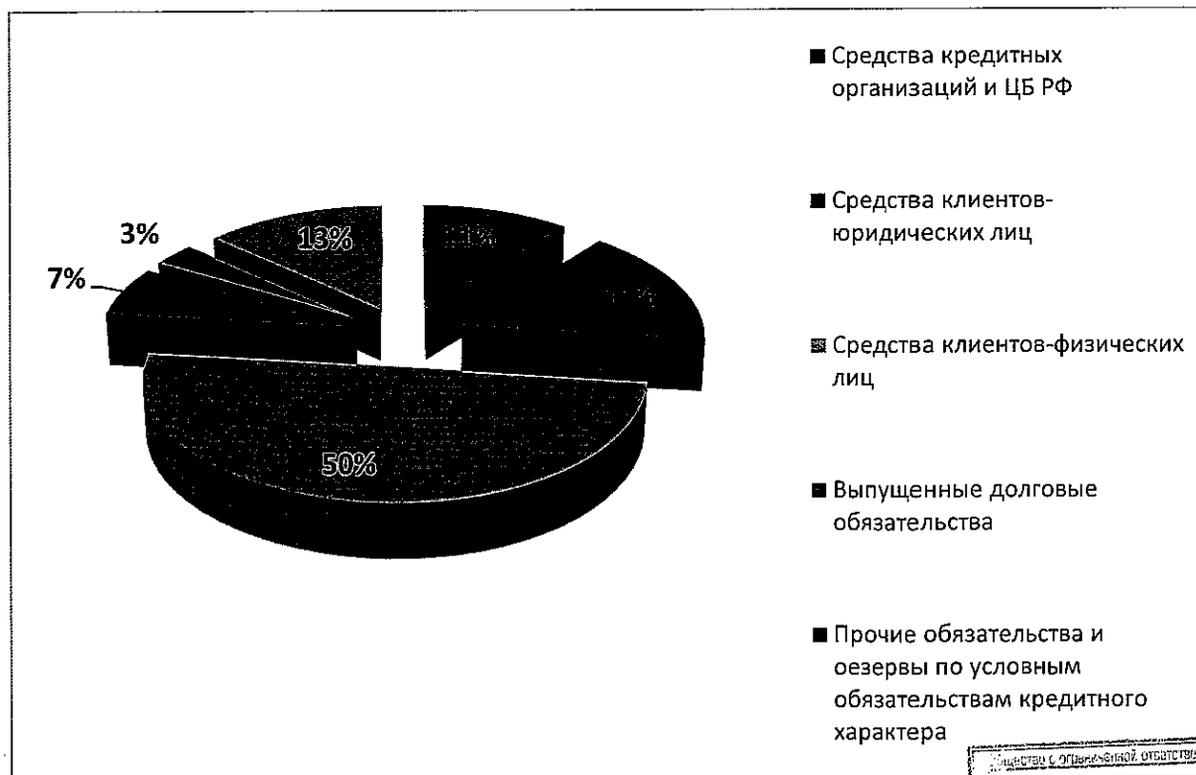
- Как видно из таблицы, структура активов Банка за год практически не изменилась, а их величина увеличилась более чем в два раза как по общей величине, так и практически почти по всем статьям, за исключением основных средств и прочих активов, доля которых в активах не более 5%.
- Денежные средства в кассе Банка и сумма на корреспондентских счетах в других банках увеличилась по сравнению с аналогичным показателем прошлого года в 2,3 раза и составила 32,7 млн. рублей.

Наиболее крупными заемщиками и дебиторами Банка на 01.01.2013 г. являлись:

тыс. руб.

Наименование заемщика	Сумма	Примечание
РОСБАНК	2 277 953	Корр. счет в части неснижаемого остатка сроком до погашения до 28.01.2013г. в сумме 15 млн. долларов и до 25.01.2013г. в сумме 60 млн. долларов
ПРОМСВЯЗЬБАНК	2 879 821	С контрагентом были заключены сделки обратного РЕПО на срок до 09.01.2013г., также в сумму входят вложения в ценные бумаги (облигации)
ВНЕШЭКОНОМБАНК	2 686 374	Вложения в ценные бумаги (облигации)
АЛЬФА-БАНК	2 273 790	С контрагентом были заключены 2 сделки по предоставлению кредита со сроком погашения 11 и 17.01.2013 г., также в сумму входят вложения в ценные бумаги (облигации)
ООО «РОН ИНВЕСТ»	1 905 348	С контрагентом были заключены сделки обратного РЕПО сроком погашения до 09.01.2013г.

Структура пассивов Банка на 01.01.2013 г.



Сравнительный анализ структуры пассивов Банка в 2012 – 2011 годах

(тыс. руб.)

	2012 год		2011 год	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Средства кредитных организаций и ЦБ РФ	34 218 304	11%	9 235 643	6%
Средства клиентов-юридических лиц	50 827 000	16%	29 534 654	20%
Средства клиентов-физических лиц	157 289 156	50%	60 755 147	40%
Выпущенные долговые обязательства	21 000 000	7%	20 878 853	14%
Прочие обязательства и оезервы по условным обязательствам кредитного характера	9 800 013	3%	3 237 703	2%
Собственные средства	41 690 079	13%	26 845 440	18%
Итого:	314 824 552	100%	150 487 440	100%

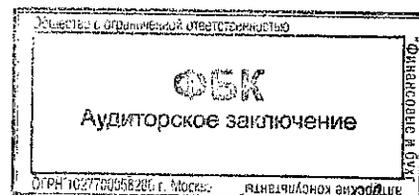
Структура пассивов за год претерпела некоторые изменения:

- Доля средств физических лиц в структуре увеличилась до 50% (на 10%), а величина этих средств по сравнению с концом 2011 года в 2,6 раза.
- Доля средств юридических лиц в структуре баланса наоборот уменьшилась с 20% процентов на конец 2011 года до 16% на конец 2012 года, но сумма этих средств увеличилась за год более чем на 72%.
- Задолженность банка по выпущенным долговым обязательствам почти не изменилась, но их доля в результате этого в структуре пассивов уменьшилась вдвое.
- Величина собственных средств Банка увеличилась за год более чем на 55%, но доля их в структуре пассивов стала меньше, 13% против 18% год назад. Здесь необходимо отметить, что ООО «ХКФ Банк» в ноябре 2012 года привлек субординированный кредит на сумму 500 млн. долларов, величина которого из-за особенностей расчета собственных средств в данной форме не попала в общую сумму.

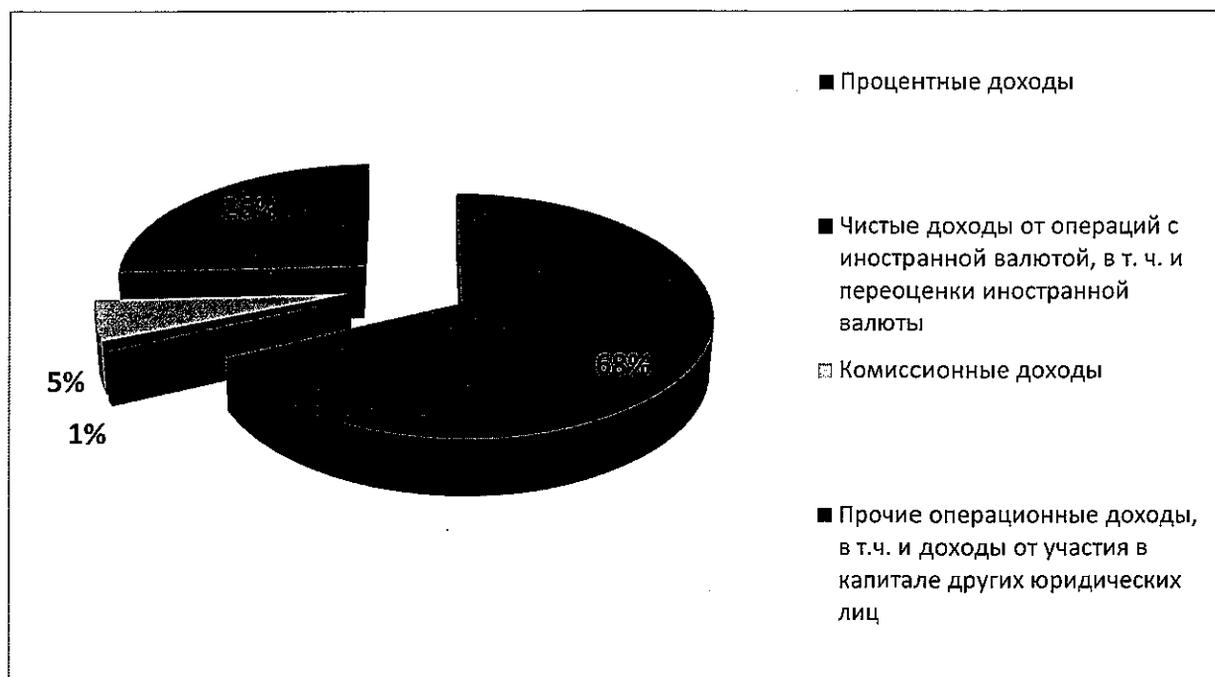
Наиболее крупными кредиторами и вкладчиками Банка на 01.01.2013 г. являлись:

Наименование заемщика	Сумма	Примечание
Банк России	22 541 652	В т.ч. сделки прямого РЕПО, со сроком погашения 09.01.2013г.
Eurasia Capital	30 373 000	В т.ч. 500 млн. долл. субординированный кредит, со сроком погашения 24.04.2020г.
Федеальное Казначейство	4 812 231	Всего привлечено 6 депозитов, с различными сроками до погашения. Самый поздний - 30.01.2013г.
ЗАО "Джи Эм-АВТОВАЗ"	3 350 700	Всего привлечено 7 депозитов, с различными сроками до погашения. Самый поздний - 29.10.2013г.
ООО Управляющая компания "КапиталЪ"	2 587 000	Всего привлечено 11 депозитов, с различными сроками до погашения. Самый поздний - 28.12.2013г.

3.3 Структура доходов и расходов Банка в 2012 году.



Структура доходов Банка в 2012 году

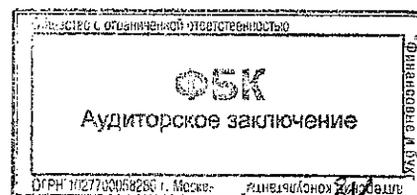


Сравнительный анализ структуры доходов Банка за 2012 – 2011 годах

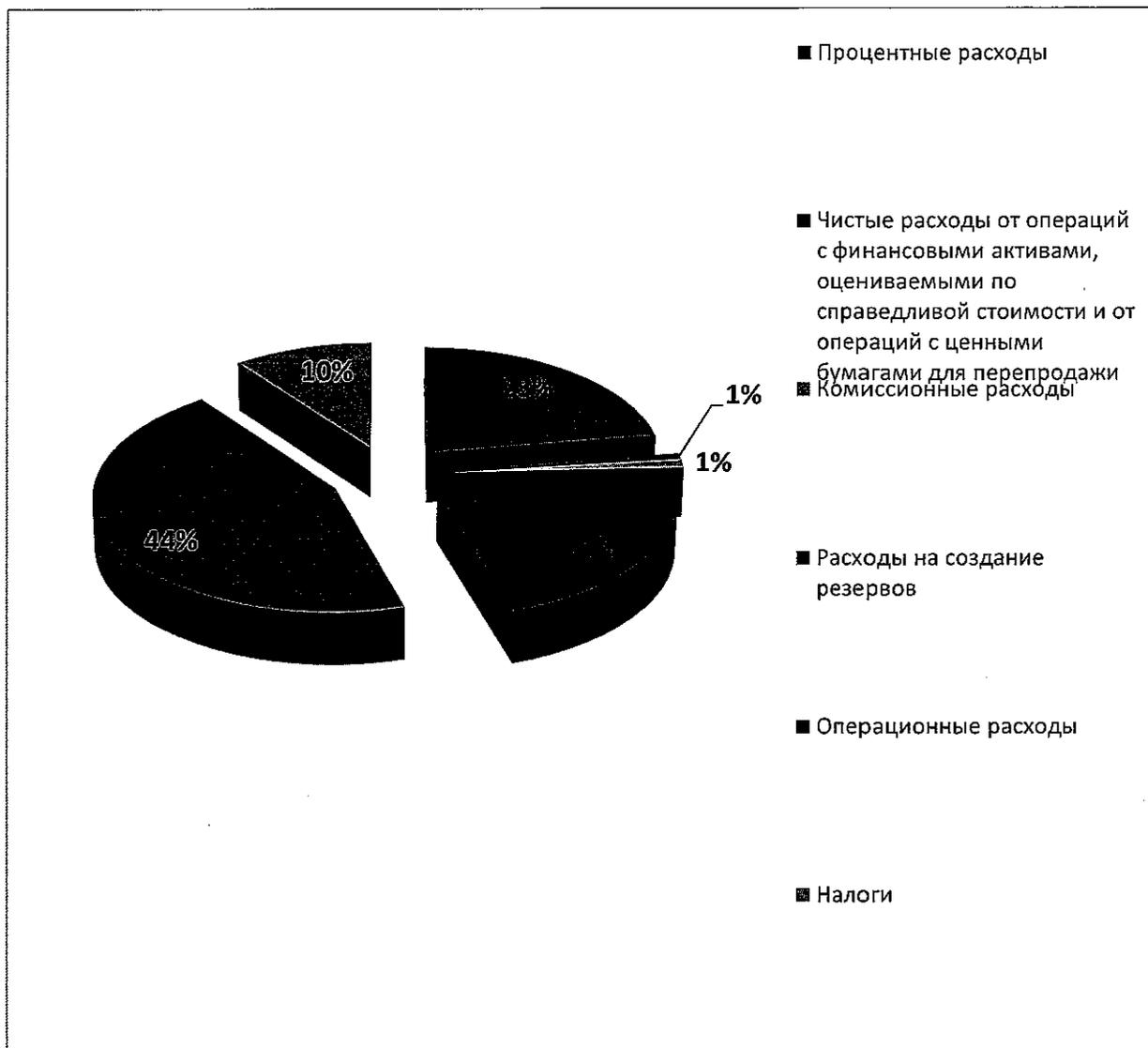
(тыс. руб.)

	2012 год		2011 год	
Процентные доходы	57 556 046	68%	32 696 517	77%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т. ч. и переоценки иностранной валюты	559 107	1%	0	0%
Комиссионные доходы	4 588 900	5%	2 916 459	7%
Прочие операционные доходы, в т.ч. и доходы от участия в капитале других юридических лиц	21 804 150	26%	7 077 317	17%
Итого:	84 508 203	100%	42 690 293	100%

- Общая сумма доходов банка увеличилась за год почти в два раза.
- Процентные доходы за год увеличились на 76%.
- Доля процентных доходов в общей структуре доходов несколько снизилась с 77% до 68%. Это произошло в частности из-за того, что значительно, почти в 3 раза увеличились операционные доходы, доля которых возросла с 17% до 26%. Связано это в первую очередь с тем, что 2012 году Банк активно предлагал и реализовывал на рынке потребительского кредитования страхование кредитов. В структуре прочих операционных доходов основное место занимают доходы и вознаграждения от страховых компаний-партнеров Банка по кредитованию клиентов.



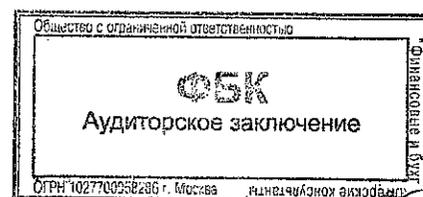
Структура расходов Банка в 2012 году



Сравнительный анализ структуры расходов Банка в 2012 – 2011 годах

	2012 год		2011 год	
	Сумма	Процент	Сумма	Процент
Процентные расходы	15 117 968	23%	6 720 742	20%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой, в т. ч. и переоценки иностранной валюты	0	0%	950 891	3%
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости и от операций с ценными бумагами для перепродажи	384 458	1%	56 485	0%
Комиссионные расходы	842 726	1%	554 258	2%
Чистые расходы на создание резервов	14 011 850	21%	1 868 014	6%
Операционные расходы	29 718 675	44%	19 680 297	59%
Налоги	6 861 337	10%	3 764 802	11%
Итого:	66 937 014	100%	33 595 489	100%

- Общая сумма расходов Банка увеличилась за год почти в два раза
- Процентные расходы увеличились за год на 125%



- В структуре расходов в 3,5 раза повысилась доля чистых расходов на создание резервов, с 6% до 21%
- Доля процентных расходов в 2011 году составляла более половины всех расходов (59%), а в 2013 году - менее половины (44%).

3.4. Информация об операциях (сделках) 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.**

Данные компании готовят финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, которая доступна внешним пользователям.

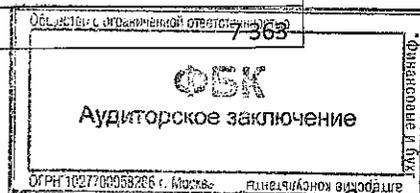
Остатки и финансовый результат на 1 января 2013 года по сделкам с участниками Банка составили (в тыс. руб.):

Предоставленные кредиты	1 043 000
Прочие активы	144 776
Неиспользованные кредитные линии	357 000
Резервы на возможные потери	355 076
Операционные доходы	20 331
Операционные расходы	280 959

По состоянию на 1 января 2013 года перечень дочерних и зависимых организаций Банка представлен в п. 1.7.

Ниже приведены остатки задолженности и финансовые результаты по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 01 января 2013 года и за 2012 год:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату/за отчетный период, тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 197
Прочие активы	495
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	100 994
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, по прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон.	5
Прочие обязательства	623
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	66 149
Доходы от выбытия (реализации) долей участия	77 290
Комиссионные доходы	1 014
Процентные расходы	1 744
Операционные расходы	7 005
Начисленные (уплаченные) налоги	



Информация об остатках и операциях с основным управленческим персоналом Банка по состоянию на 1 января 2013 года и за 2012 год:

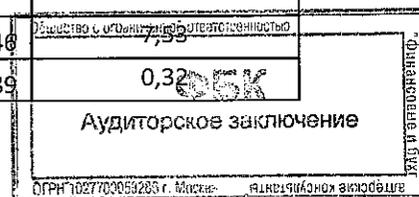
Наименование статьи	Данные на отчетную дату/за отчетный период, тыс. руб.
Ссудная задолженность	50 389
Прочие активы	544
Резервы на возможные потери	5 029
Средства клиентов	230 427
Прочие обязательства	450
Процентные доходы	4 990
Процентные расходы	10 060
Операционные расходы	356 591

Ниже приведены остатки задолженности и финансовые результаты по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату/за отчетный период, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	11 509
Ссудная задолженность в кредитных организациях	455 591
Ссудная задолженность (некредитных организаций)	192 609
Прочие активы	6 492
Средства кредитных организаций	879 646
Средства клиентов (некредитных организаций)	440 862
Резервы на возможные потери	10 951
Прочие обязательства	376
Доходы	307 481
Расходы	43 258

Сводная информация об остатках задолженности и финансовых результатах по операциям и расчетам со связанным с Банком лицами, а так же их доля по статейному в «Бухгалтерском балансе» на 01 января 2013 года и «Отчете о прибылях и убытках» за 2012 год представлены ниже:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату/за отчетный период, тыс. руб.	Доля, %
Средства в кредитных организациях	11 509	0,06
Чистая ссудная задолженность	1 471 522	0,63
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 197	100
Прочие активы	152 307	1,61
Средства кредитных организаций	879 646	0,32
Средства клиентов (некредитных организаций)	671 289	



- построения системы контроля и управления рисками, объединяющей широкий круг структурных подразделений Банка под единым руководством;
- осуществления непрерывного информирования органов управления Банка об уровне риска.

4.1. Управление кредитным риском

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, – это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.). В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан.

4.1.1 Управление кредитным риском по потребительским кредитам

Система управления рисками потребительского кредитования представлена Комитетом по управлению рисками потребительского кредитования, в задачи которого входят:

- координация деятельности Банка в области потребительского кредитования с компаниями группы Home Credit;
- выработка рекомендаций органам управления Банка для принятия управленческих решений, направленных на увеличение эффективности работы Банка в области потребительского кредитования;
- контроль уровня принимаемых рисков с целью принятия решений по текущему и перспективному управлению рисками Банка;
- оценка эффективности новых проектов, продуктов, программ потребительского кредитования с точки зрения принимаемых кредитных рисков;
- оценка и позиционирование Банка на рынке потребительского кредитования с точки зрения уровня принимаемых кредитных рисков.

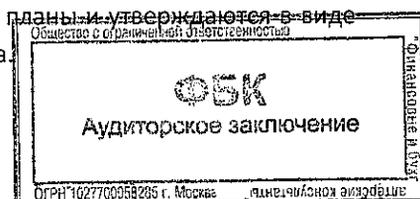
Также в систему управления рисками входит ряд структурных подразделений Банка со своими специфическими функциями:

- на момент предоставления кредита (Управление авторизации, Департамент противодействия мошенничеству и андеррайтинга, Департамент защиты бизнеса);
- после предоставления кредита, на всём протяжении срока действия кредита (Департамент противодействия мошенничеству и андеррайтинга, Департамент розничных рисков, Департамент управления процессами взыскания, Департамент защиты бизнеса);
- при работе с неплательщиками (Департамент по работе с просроченной задолженностью).

Основные подходы к оценке рисков

Банк предоставляет кредиты по стандартным кредитным продуктам, с использованием одного стандартного типа кредитного договора (в рамках этого продукта) и единой системы дистрибуции кредитных продуктов, на основе стандартных условий и требований, предъявляемых к потенциальным заёмщикам.

Порядок предоставления кредита в рамках каждого кредитного продукта осуществляется на основании утвержденных методик работы подразделений по кредитному продукту. Для минимизации рисков Банк выдает ссуды, которые не превышает 0,5% от собственного капитала Банка. Размер всего кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении финансового плана



Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов производится с использованием метода портфельной оценки ссуд.

Методика оценки кредитного риска Банка основана на классификации кредитов по их качеству, т.е. по вероятности возврата заемщиками полученных ими кредитов. При оценке кредитного риска учитывается финансовое состояние заемщика на момент выдачи кредита, платежная дисциплина, кредитная история, частота наступления дефолта.

Банк разбивает портфель по срокам длительности просроченных платежей и применяет к каждой группе свои аналитические коэффициенты, на основании которых выводится итоговая сумма резерва, формируемого под соответствующий портфель однородных ссуд.

При определении аналитических коэффициентов резервирования ключевым элементом является построение бальной системы рейтингов и матрицы переходов, отражающей вероятности перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую. Элементы матрицы – вероятность перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую – рассчитываются на основании статистических данных.

Для целей формирования резервов расчет аналитических коэффициентов осуществляется Департаментом розничных рисков, на основе утверждённой методики, по необходимости, но не реже чем раз в квартал, при этом коэффициенты рассчитываются по итогам каждого месяца для целей мониторинга соответствия объёма рассчитанных резервов текущей ситуации.

Способы снижения вероятности риска потерь по потребительским кредитам

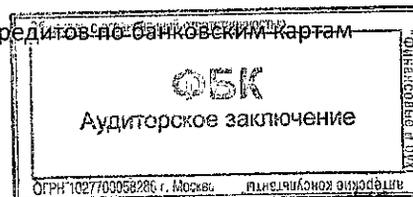
Для снижения кредитных рисков при кредитовании, кроме проверок заявителя, Банком применяются следующие методы на макроуровне:

- постоянный мониторинг эффективности работы Кредитных специалистов и других сотрудников, обеспечивающих оформление кредитных договоров, с целью минимизации операционных рисков, а также предотвращения риска мошенничества;
- тщательный отбор и постоянный контроль предприятий розничной торговли, при участии которых осуществляется программа кредитования физических лиц;
- управление кредитным портфелем по региональному принципу, при котором в регионах с высокой долей просроченной задолженности реализуются менее рискованные кредитные продукты;
- исковая работа по взысканию задолженности в судебном порядке, которая в достаточной степени носит «публичный» характер для формирования общественного мнения о неотвратимости ответственности за неисполнение своих обязательств;
- обязательное оперативное извещение заемщика о просроченной ссудной задолженности, задолженности по процентам, комиссиям, пеням и штрафам. В случае невозможности телефонного контакта обязателен выезд сотрудника Банка с целью личного контакта с заемщиком и вручением ему соответствующего извещения;
- введение требования о невозможности получения одним и тем же лицом второго кредита при имеющейся непогашенной просроченной задолженности по первому.

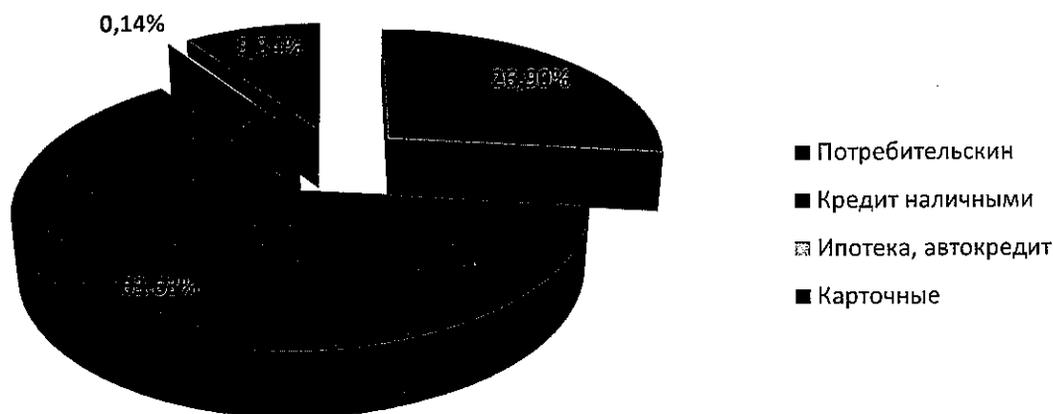
Сумма выданных Банком кредитов физическим лицам в 2012 составила 285 691 977 тыс. руб., в том числе:

- потребительских – 76 844 543 тыс. руб.
- кредитов наличными – 181 771 974 тыс. руб.)
- автокредитов – 134 231 тыс. руб.
- ипотечных – 264 578 тыс. руб.

Кроме того, в 2012 году было активировано 367 302 шт. банковских карт и выдано кредитов по банковским картам на сумму 26 676 652 тыс. руб.



Структура выданных банком кредитов физическим лицам в 2012 г.



Средний размер кредита:

- потребительский – 23 056 руб,
- кредит наличными – 112 382 руб.
- автокредит – 379 182 руб.
- ипотечный – 4 409 тыс. руб.

Для сравнения в 2011 г. Банком было выдано кредитов физическим лицам на сумму 136 454 815 тыс. руб., средний размер кредита – 29 564 руб.

В 2011 году было активировано 214 703 шт. банковских карт (БК) и выдано кредитов по банковским картам на сумму 14 196 816 тыс. руб.

4.1.2 Управление кредитным риском по корпоративным кредитам

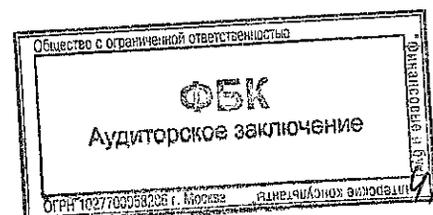
Программа корпоративного кредитования Банка направлена на расширение сотрудничества с магазинами-партнерами, цель которой - развитие основной специализации Банка – потребительского кредитования. Банк предоставляет кредиты своим Партнёрам по потребительскому кредитованию только для финансирования выполнения планов по оборотам продаж, реализуемых этими Партнёрами товаров за счёт потребительских кредитов Банка.

Кроме Партнёров по потребительскому кредитованию корпоративные кредиты могут предоставляться компаниям, входящим в Группу ППФ. В исключительных случаях, корпоративные кредиты могут предоставляться организациям, не являющимся Партнёрами Банка. Предоставление таких кредитов может быть обусловлено только причинами получения каких-либо преференций в развитии основного бизнеса Банка – потребительского кредитования. Данные кредиты подлежат обязательному одобрению Советом Директоров Банка.

Подразделением Банка, ответственным за оценку рисков по корпоративным кредитам, является Управление рыночных рисков.

Мероприятия по управлению кредитным портфелем осуществляются под руководством Кредитного комитета.

В Банке принята система двойного кредитного контроля, которая применяется при анализе и утверждении кредитов: анализ и принятие решения кредитным работником и рассмотрение и утверждение решения Кредитным комитетом.



Решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет Банка. Порядок работы Кредитного комитета определяется Регламентом работы Кредитного комитета.

Документами, регулирующими оценку кредитных рисков, формирование резервов, условия и порядок предоставления кредита, сопровождение кредита, залоговую работу, работу по досрочному расторжению и взысканию, являются утвержденные Правлением Банка методические рекомендации по предоставлению кредитов.

Оценка риска и формирование резервов производится индивидуально по каждому заемщику 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 заемщика.

Размер всего кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении финансового плана.

Общий объем кредитов, предоставленных в течение 2012 года юридическим лицам – резидентам РФ:

Вид деятельности	Сумма предоставленных кредитов (в тыс. руб.)	Сумма предоставленных кредитов (в %)
Прочие	2 600	100
ИТОГО	2 600	100

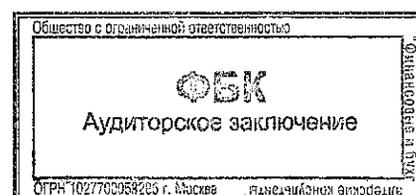
Общий объем кредитов, предоставленных в течение 2012 года юридическим лицам – нерезидентам:

Вид деятельности	Сумма предоставленных кредитов (в тыс. руб.)	Сумма предоставленных кредитов (в %)
Финансовое посредничество и страхование	6 039 168	100
ИТОГО	6 039 168	100

4.1.3. Управление кредитным риском по операциям на финансовом и денежном рынке

К операциям на денежном и финансовом рынке, подверженным кредитному риску, относятся операции межбанковского кредитования, сделки репо, конверсионные операции, срочные сделки, межбанковские расчеты.

Основными методами управления указанными рисками являются установление лимитов, диверсификация, формирование резервов, управление капиталом.



Утвержденные процедуры и регламенты минимизируют прямые и расчетные риски, а также позволяют иметь в режиме реального времени мониторинг подверженности риску и состояния операций. Технологии контроля не позволяют заключать операции и проводить транзакции, ведущие к превышению заданного уровня риска.

Ответственным за контроль и оценку кредитных рисков является Комитет по установлению лимитов на финансовых рынках. Комитет несет ответственность за кредитное качество контрагентов (группу связанных заемщиков) по межбанковским операциям. Комитет по установлению лимитов действует на основании утвержденного регламента.

Общая величина кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении финансового плана.

Максимальная сумма требований в отношении группы связанных заемщиков ограничивается действующим банковским законодательством, установленными обязательными нормативами и внутренними методиками.

Функции управления оценки и контроля административно разнесены. Управление риском делегировано в Казначейство. Оценка рисков осуществляется Управлением рыночных рисков, контроль лимитов осуществляется на двух уровнях: Отделом мидл офис Управления рыночных рисков (в режиме реального времени) и Департаментом внутреннего аудита (постконтроль). Контроль на соответствие заключаемой сделки утвержденным лимитам осуществляется на всех этапах: начиная от моделирования (диллинг), заключения, подтверждения и отправки денежных средств (Управление сопровождения операций на финансовых рынках), и заканчивая постконтролем (Департамент внутреннего аудита).

4.1.4. Управление кредитным риском по прочим операциям

Управление кредитным риском по прочим операциям осуществляется через оценку финансового состояния контрагента и формирование резервов на возможные потери.

В состав операций, которые также подвержены кредитному риску, включаются:

- финансово-хозяйственные операции Банка;
- инструменты, отраженные на внебалансовых счетах;
- судебные претензии и иски к Банку со стороны третьих лиц;
- требования Банка по прочим операциям.

Банк оценивает финансовое состояние крупных контрагентов, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе следующей информации:

- финансовая и бухгалтерская отчетность контрагентов;
- заключения Департамента защиты бизнеса Банка;
- специальные внешние аналитические материалы и заключения;
- официальные опубликованные данные о финансовом состоянии контрагентов;
- публичные заявления ответственных лиц;
- данные средств массовой информации и информационные ресурсы Internet.

Задолженность некрупных контрагентов (без просрочек) объединяется в портфели.



Оценку рисков по прочим операциям и формирование резервов осуществляют ответственные подразделения Банка, на основании внутреннего Положения о порядке формирования в ООО "ХКФ Банк" резервов на возможные потери, на которое распространяются требования Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее по тексту в настоящем разделе «Положение»).

В случае возникновения ситуаций, не описанных в Положении, решение об оценке риска принимается Комитетом по созданию резервов на возможные потери, который использует для этого мотивированные суждения и элементы расчетной базы резервов, предоставляемые ответственными подразделениями:

- Департаментом финансовых рынков – по финансово-хозяйственным операциям Банка;
- Департаментом правового обеспечения - по судебным претензиям и искам к Банку со стороны третьих лиц;
- Департаментом учёта и отчётности – по требованиям Банка по прочим операциям.

При формировании резерва на возможные потери Банк руководствуется принципом приоритета экономического содержания операций над её юридической формой.

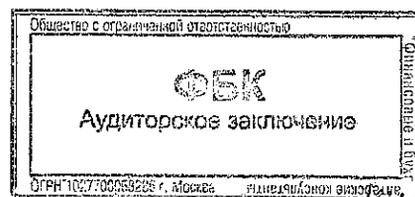
По элементам расчетной базы резерва, относящихся к контрагенту, в отношении которого у Банка имеется задолженность по ссуде, или приравненная к ней задолженность, группа риска на возможные потери должна быть не ниже, чем группа риска по ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.1.5 Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, реструктурированной и списанной за счет резерва на возможные потери.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в приложении 1 к настоящей Пояснительной записке.

Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлены в Приложении 2 к настоящей Пояснительной записке.

Общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета требований по процентным доходам), классифицированных в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» составляет 254 819 млн. рублей, из них 83,7% занимают ссуды, относящиеся ко второй категории качества.



Классификация по категории качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности
(млн. руб.)



По состоянию на 1 января 2013 года общая величина ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, составила 1 077 551 тыс. руб., общее количество ссуд – 5. Из них реструктурирована одна ссуда на сумму 1 043 000 тыс. руб., резерв под реструктурированную ссуду сформирован в размере 260 750 тыс. руб. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 января 2013 года составила 654 017 тыс. руб., что составило 0,28% от общей величины ссудной задолженности по кредитам, предоставленных физическим лицам. По данным ссудам сформирован резерв в размере 260 173 тыс. руб.

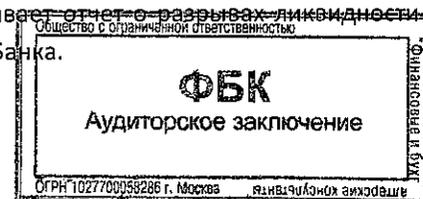
В 2012 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 6 279 920 тыс. руб. просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам. Списание кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, не производилось.

4.2 Управление балансовыми рисками

Функции управления, оценки и контроля административно разнесены. Управление риском делегировано в Департамент финансовых рынков. Оценка рисков осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, контроль лимитов осуществляется Управлением рыночных рисков в режиме реального времени, ДВА осуществляет последующий контроль. Контроль лимитов осуществляется на всех этапах от моделирования, заключения, подтверждения и движения финансовых инструментов.

4.3 Управление риском ликвидности

Оценка риска ликвидности происходит путем анализа 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 до 3 лет Управление оптимизации структуры активов и пассивов поддерживает отчет о разрывах ликвидности (GAP-анализ), который является интегрированной частью финансового плана Банка.



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. Высокое кредитное качество запасов ликвидности определяется отбором контрагентов и установлением лимитов на объемы операций.

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.

Банк выполняет все необходимые процедуры управления риском ликвидности для обеспечения бесперебойного и своевременного финансирования всех списаний и погашений Банка.

4.4 Управление процентным риском

Подверженность процентному риску определяется неблагоприятными изменениями процентных ставок по требованиям и обязательствам, при наличии дисбалансов по срокам переоценки. Для оценки процентного риска в Банке используются GAP анализ, анализ дюрации, моделирование и сценарный анализ.

Отдельно оценивается процентный риск по торговому портфелю ценных бумаг

При моделировании процентного риска формируются прогноз аналитического баланса, прогноз безрисковой кривой доходности, расчет чувствительности активов и пассивов, прогноз и степень влияния неожиданного риска на величину аналитического капитала Банка, прогноз и степень влияния ожидаемого процентного риска на прибыль Банка. На основе полученных результатов Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по лимитированию дисбаланса и меры по управлению активами и пассивами в целях минимизации риска. Лимиты на величину процентного риска устанавливаются по величине открытой позиции по процентному риску на стратегическом и среднесрочном горизонте.

Основной целью управления процентным риском является обеспечение стабильной положительной маржи между процентными доходами от потребительского кредитования и процентными расходами по финансированию.

4.5 Управление валютным риском

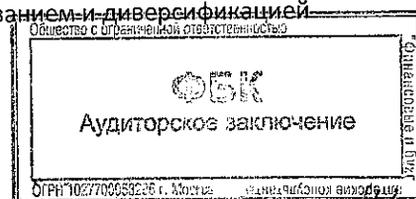
Возникновение валютного риска обусловлено привлечением средств в иностранной валюте, отличной от валюты основного бизнеса – предоставление кредитов физическим лицам, номинированных в российских рублях.

В Банке внедрена система ограничения валютных рисков. Открытая валютная позиция (ОВП) Банка управляется Казначейством на ежедневной основе. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты на внутредневную и ежедневную ОВП Банка, а также лимиты на ограничение убытков Банка. Банк не имеет спекулятивных и торговых лимитов по валютной позиции.

Соответствие установленным лимитам, а также нормативам Банка России нормам и требованиям международной банковской практики, контролируется Казначейством, Управлением оптимизации структуры активов и пассивов и Управлением рыночных рисков.

Для закрытия валютного риска используются следующие виды сделок - свопы, фьючерсы и форварды, заключаемые как с российскими, так и с иностранными контрагентами, вложения в ценные бумаги номинированные в иностранных валютах. Банк является членом секции срочного рынка ММВБ и секции стандартных контрактов СПВБ.

Снижение концентрации валютного риска достигается долгосрочным планированием и диверсификацией используемых инструментов финансирования и хеджирования.



появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Для снижения правовых рисков в Банке существует регламент подписания договоров и соглашений, снижающий правовой риск. По целому ряду вопросов Банк привлекает ведущие международные юридические, аудиторские и консалтинговые компании.

С целью контроля и управления правовым риском в Банке действует Положение об организации управления правовым риском в ООО «ХКФ Банк», утверждено Советом директоров (Протокол №491 от 12.12.2012г.). В соответствии с указанным Положением уровень правового риска контролируется на постоянной основе Департаментом внутреннего аудита Банка. Отчет об уровне правового риска с установленной периодичностью предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

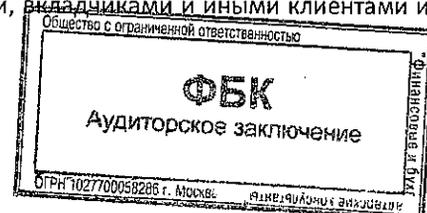
По состоянию на 1 января 2012 года, а так же в период с 1 января 2012 года и по дату подписания годового отчета, Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

4.9 Управление риском потери деловой репутации

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;



48

- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

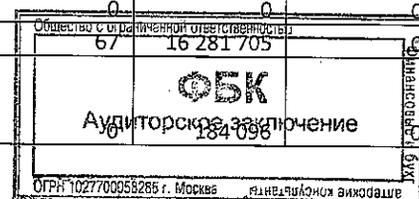
- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

С целью контроля и управления репутационным риском в Банке действует Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ООО «ХКФ Банк», утверждено Советом директоров (Протокол №491 от 12.12.2012г.). В соответствии с указанным Положением уровень репутационного риска контролируется на постоянной основе Департаментом внутреннего аудита Банка. Отчет об уровне правового риска с установленной периодичностью предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

4.10 Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран, в которую включены страны со страновой оценкой 0 и 1 (ГРС), другим странам (Другие).

АКТИВЫ	Данные на 01.01.2013	РФ	СНГ	ГРС	Другие
Денежные средства	9 672 933	9 672 933	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 373 559	8 373 559	0	0	0
Обязательные резервы	1 969 214	1 969 214	0	0	0
Средства в кредитных организациях	19 136 369	2 854 597	0	16 281 705	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 227	39 131	0	0	0

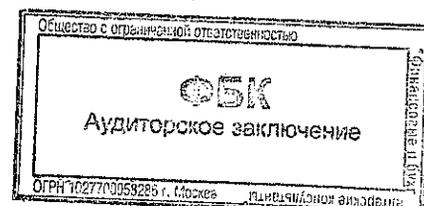


Чистая ссудная задолженность	232 028 689	227 096 170	1 792 114	3 121 735	18 670
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 299 735	25 680 172	0	2 619 563	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 197	17 197			
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 472 235	6 472 235	0	0	0
Прочие активы	9 472 645	9 311 472	50 820	80 358	29 995
Всего активов	314 824 552	290 645 429	1 843 001	22 287 457	48 665
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22 541 652	22 541 652	0	0	0
Средства кредитных организаций	11 676 652	10 755 241	0	921 411	0
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	208 116 156	175 894 436	484 224	31 437 849	299 647
Вклады физических лиц	157 289 156	156 256 710	409 733	248 575	374 138
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	455 619	360 100	0	95 519	0
Выпущенные долговые обязательства	21 000 000	0	0	0	0
Прочие обязательства	8 954 307	7 530 396	177 149	952 277	294 485
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	390 087	300 837	0	89 250	0
Всего обязательств	273 134 473	217 382 662	661 373	33 496 306	594 132
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	4 173 000	0	4 173 000	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	226 165	0	0	0	0
Резервный фонд	33 207	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26 397	0	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	19 660 121	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 571 189	0	0	0	0
Всего источников собственных средств	41 690 079	0	4 173 000	0	0

Информация раскрыта только по тем графам баланса, по которым имеется возможность достоверно определить страновую принадлежность актива или обязательства, например на основании договора с контрагентом. Оставшаяся часть статей баланса указана в графе «данные на отчетную дату». Например, прибыль прошлых лет или переоценка основных средств.

4.11. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2013 года по кредитам юридическим лицам, и по кредитам физическим лицам.



Номер п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери), тыс.руб.	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам (до вычета резервов на возможные потери), тыс.руб.	Доля, от общего объема кредитов, %
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	237 323 572	20 741 336	100
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	34 551	10 951	0.01
2.1	прочие виды деятельности	34 951	10 951	0.01
3	Физическим лицам	237 288 621	20 730 385	99.99

5. Бухгалтерский учет и налогообложение

5.1 Бухгалтерский учет

5.1.1 Учетная политика

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2012 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

В 2012 году в Учетную политику было внесено следующее существенное изменение, влияющее на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

- установление порядка бухгалтерского учёта условных обязательств некредитного характера и резервов оценочных обязательств некредитного характера в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 4 апреля 2012 года № 2800-У.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

5.1.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

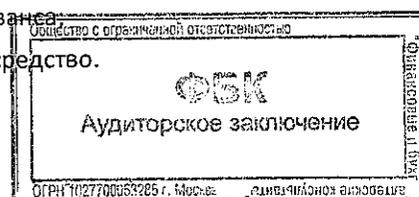
5.1.2.1 Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств признаётся сумма, установленная требованиями Приложения 10 Положения Банка России № 302-П.

Оценка основных средств (включая затраты на их приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему либо на дату принятия основного средства к учету либо на дату перечисления аванса (предварительной оплаты) в зависимости от того, какая операция произведена ранее.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в иностранной валюте в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета в иностранной валюте после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость основного средства, отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса - в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части - в рублях по курсу на дату перехода прав на основное средство.



Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом.

5.1.2.2 Ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, определяемая как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением (первоначальная стоимость). С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги определяется как последняя цена предложения на покупку торгового дня на соответствующей торговой площадке (для ценных бумаг, имеющих соответствующие котировки на дату переоценки, в том числе торгуемых на зарубежных торговых площадках). Для выбора котировки по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, приоритетными являются котировки ФБ ММВБ.

Используемым Банком методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является порядок списания с баланса ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

5.1.2.3 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Банк создаёт резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и внутренними документами Банка.

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

Начисленные проценты, получение которых признано неопределённым, учитываются на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов с даты признания их неопределённости.

Процентные доходы, получение которых признаётся неопределённым, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

5.1.2.4 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

Процентные расходы по операциям по привлечению 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 учёте в последний календарный день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

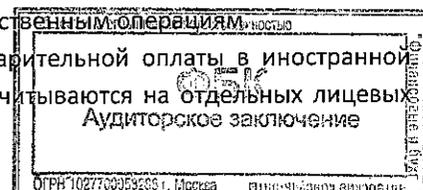
5.1.2.5 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются в балансе Банка в соответствии с требованиями Приложения 3 Положения Банка России № 302-П.

5.1.2.6 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.

5.1.2.7 Взаимозачеты

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в тех случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по операциям с ценными бумагами, по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату исполнения встречных требований и обязательств.

5.1.3 Изменения, вносимые банком в Учётную политику на 2013 год

В 2013 году Банк вносит следующие изменения в Учётную политику для целей бухгалтерского учета:

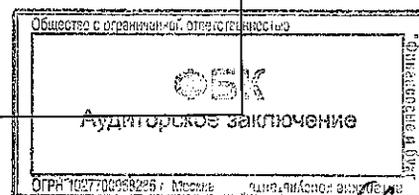
- установление порядка бухгалтерского учёта расчётов с банками-корреспондентами и платёжными системами на счетах второго порядка балансового счёта № 302 в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П.

5.2 Налогообложение и изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после 01.01.2012 года

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2013 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Наиболее значимыми для Банка изменения в законодательстве о налогах и сборах приведены ниже в таблице и сгруппированы по главам Налогового кодекса РФ.

Изменения в нормативных актах, новые нормативные акты	Документ, устанавливающий нормы
<p>Установлены новые принципы определения цен для целей налогообложения. В 2012 г. сделка между взаимозависимыми лицами признается контролируемой (если иное не предусмотрено п. п. 3, 4 и 6 ст. 105.14 НК РФ), если, в частности, сумма доходов по сделкам (сумма цен сделок) между указанными лицами в течение него превышает 3 млрд руб. В 2012 - 2013 гг. не признается контролируемой сделка, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - хотя бы одна из ее сторон является резидентом особой экономической зоны, налоговый режим в которой предусматривает специальные льготы по налогу на прибыль организаций (по сравнению с общим налоговым режимом в соответствующем субъекте РФ), при этом другая сторона (другие стороны) сделки не является (не являются) резидентом такой особой экономической зоны (пп. 5 п. 2 ст. 105.14 НК РФ); <p>Положения ст. ст. 105.15 - 105.17 НК РФ, связанные с проведением налогового контроля в 2012 г., применяются, если сумма доходов по всем контролируемым сделкам, совершенным налогоплательщиком в этом году с одним лицом (несколькими одними и теми же лицами, являющимися сторонами контролируемых сделок), превышает 100 млн руб.</p>	<p>Изменены части первая и вторая НК РФ (Федеральный закон от 18.07.2011 N 227-ФЗ)</p>



Налог на доходы физических лиц	
Облагаются НДФЛ суммы выплат в виде выходного пособия, среднего месячного заработка на период трудоустройства, компенсации руководителю, заместителям руководителя и главному бухгалтеру организации в части, превышающей в целом трехкратный размер среднего месячного заработка или шестикратный размер среднего месячного заработка для работников, уволенных из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях	Изменен п. 3 ст. 217 НК РФ (пп. "а" п. 7 ст. 1 Федерального закона N 330-ФЗ)
Страховые взносы	
Иностранцы граждане или лица без гражданства (за исключением высококвалифицированных специалистов в соответствии с Федеральным законом от 25.07.2002 N 115-ФЗ), временно пребывающие на территории РФ, заключившие трудовой договор на неопределенный срок либо срочный трудовой договор на срок не менее шести месяцев, признаются застрахованными лицами по пенсионному страхованию. В отношении этих, а также временно проживающих на территории РФ лиц уплачиваются страховые взносы по тарифу, установленному для граждан РФ на финансирование страховой части трудовой пенсии, независимо от года рождения указанных застрахованных лиц	Изменен п. 1 ст. 7 Федерального закона N 167-ФЗ, этот Закон дополнен также ст. 22.1 (пп. "а" п. 2 и п. 6 ст. 3 Федерального закона N 379-ФЗ)
С 01.01.2012 размер предельной величины базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составляет 512 000 руб. в год нарастающим итогом	Часть 5 ст. 8 Федерального закона N 212-ФЗ, Постановление Правительства РФ от 24.11.2011 N 974

6. События 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.

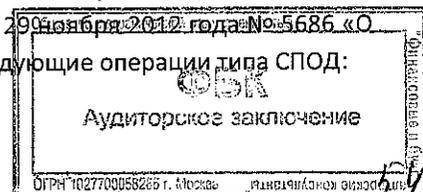
К событиям после отчетной даты относятся:

- 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 2013 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 12 февраля 2013 года переносом остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка, Приказом по Банку от 29 ноября 2012 года № 5686 «О мероприятиях по подготовке к составлению годового отчета» были проведены следующие операции типа СПОД:



Д 47423 К 70701 на сумму 5 547 тыс. руб. - отнесены на доходы суммы вознаграждений за поручительства Банка за другой Банк перед ЦБ РФ.

Д 47423 К 70701 на сумму 16 тыс. руб. отнесены на доходы суммы процентов в связи с досрочным расторжением вклада клиентами.

Д 47423 К 70706 на сумму 841 тыс. руб. отражены суммы по возврату процентов при досрочном расторжении клиентом договора по вкладу и договоров о неснижаемом остатке (заключенных в филиалах).

Д 70706 К 47423 на сумму 13,9 тыс.руб. отнесены на расходы суммы за услуги, предоставленные Банком России в платежной системе.

Д 70701 К 47423 на сумму 1 тыс. руб. отображены сторнировочные проводки по кредитным договорам.

Д 47427 К 70701 на сумму 5,7 тыс. руб. - отражены начисления и доначисления процентов по корреспондентским счетам, открытым в других банках.

Д 70701 К 47427 на сумму 795 тыс. руб. - отражены проводки сторно по процентам аннулированных договоров.

Д 70706 К 60310 на сумму 7 089 тыс. руб. - отражено списание НДС по счетам-фактурам за 2012 год.

Д 70706 К 60312 на сумму 67 049 тыс. руб. отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.

Д 60312 К 70706 на сумму 2 186 654 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма вознаграждений, полученных от страховых компаний согласно Акту за 2012 год.

Д 70706 К 60314 на сумму 34 405 тыс. руб. - отражено списание на расходы по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.

Д 70706 К 60323 на сумму 1 тыс. руб. - списано на расходы оплата услуг за оформление разрешения на работу..

Д 70701 К 60323 на сумму 113 тыс. руб. - сторнированы ошибочно начисленные комиссии.

Д 47411 К 70706 на сумму 1 539 тыс. руб. - отражены проводки по возврату излишне начисленных процентов в связи с досрочным расторжением вклада.

Д 70701, 70706 К 47422 на сумму 5 612 тыс. руб. - проводки по начислению комиссий и вознаграждений, а так же сторно по ошибочно начисленным процентам к получению, ошибочно удержанным штрафам и списанным комиссиям.

Д 70711 К 60301 на сумму 898 756 тыс. руб. - начислен налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ за 2012 год.

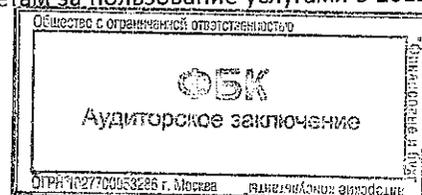
Д 70706 К 60301 на сумму 1 тыс. руб. - начислены земельный и транспортный налог за 2012 год.

Д 70706 К 60305 на сумму 742 тыс. руб. - отражены корректирующие проводки по начислению заработной платы и премии за 2012 год

Д 60305 К 70706 на сумму 163 тыс. руб. - начислен пересчет заработной платы согласно табелю, сверхурочным работам и районным коэффициентам за 2011 год.

Д 70706 К 60311 на сумму 7 664 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по документам за услуги и работы в 2012 году, поступившим в 2013 году.

Д 70706 К 60313 на сумму 22 тыс. руб. - списаны на расходы оплата по счетам за пользование услугами в 2012 году.



55

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

7. Инвентаризация основных средств, статей баланса, подтверждение остатков.

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, а так же в соответствии с Приказом Банка от 19.10.2012 № 5214/1 «О проведении инвентаризации имущества Банка» по состоянию на 01.11.2012 г. проведена инвентаризация: основных средств, собственных, арендованных, нематериальных активов, капитальных вложений, материальных запасов, а также финансовых требований и финансовых обязательств Банка. Результаты проведенной инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств оформлены актами инвентаризации в порядке, установленном Учетной политикой Банка. Общая сумма недостачи по проведению плановой инвентаризации за 2012 год составляет 7 934,03 тыс. руб, сумма обнаруженных излишков 785,6 тыс. рублей.

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 над соответствием проводимых по лицевым счетам операций назначению счетов в соответствии с Положением Банка России 26 марта 2007г. N 302-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 2013 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения Банка России. По состоянию на 1 января 2012 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

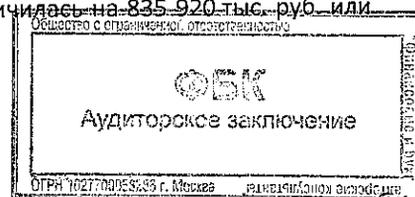
8. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Дебиторская задолженность	По состоянию на 01.01.13.		По состоянию на 01.01.12.	
	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
	6 780 022	1 700 369	5 266 982	2 377 489

По состоянию на 1 января 2013 года сумма дебиторской задолженности увеличилась на 835 920 тыс. руб. или на 10.9% по сравнению с 1 января 2012 годом.



Общая сумма дебиторской задолженности на 01.01.2013 г. 8 480 391 тыс. руб. или **2,34%** от валюты баланса, что меньше, чем год назад (4,09%). Под дебиторскую задолженность созданы резервы в размере 2 604 762 тыс. руб. (30,72%).

Остаток дебиторской задолженности по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» составил на 01.01.2013 года 1 061 885 тыс. рублей или 12,5% от общей суммы дебиторской задолженности. Единственным контрагентом по этому счету является ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр».

Остаток дебиторской задолженности по балансовому счету 47423 «Требования по прочим операциям» составил на 01.01.2013 года 562 058 тыс. руб. или 6,63% от общей суммы дебиторской задолженности. Из них 194.2 млн. руб. (34,5%) являются требованиями по различным комиссиям, в том числе и за предоставление потребительских кредитов физическим лицам. Резервы на возможные потери по счету 47423 составляют 277 582 тыс. рублей (49,4% от остатка по счету 47423).

Остаток дебиторской задолженности по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» составил 388 141 тыс. руб. (4,58% от общей дебиторской задолженности). Из этой суммы 312,2 млн. руб. (80,4%) составляют расчеты по налогу на прибыль.

Остаток по счету второго порядка 60312 – 3 662 402 тыс. руб. (43,19% от суммы общей дебиторской задолженности). На счете учитываются расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Наиболее крупным из них является ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» - 1 661 803 тыс. руб. (45,4% от остатка по счету 60312), ООО «Дженерали ППФ общее страхование» - 524 142 тыс. руб. (14,3%). На этих счетах учитывается начисленное вознаграждение к получению от страховых компаний "Следующий по величине остаток на счете ООО "МедиаКом" – 233 250 тыс. руб. (6,4%) На счете учтены средства перечисленные контрагенту за размещение рекламы в средствах массовой информации.

Общая сумма задолженности по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составляет 2 447 219 тыс. руб. или 28,86% от общей суммы дебиторской задолженности.

Из них 2 375 млн. руб. или 97,1% составляют требования по судебным решениям Банка к заемщикам (штрафы, убытки, страховое возмещение, госпошлина и т.д.). На сумму 12,3 млн. руб. (0,5%) на счете учтены суммы недостач, выявленные при работе банкоматов.

Резервы на возможные потери по 603 счетам созданы в размере 2 327 180 тыс. руб. (33,96% от суммы дебиторской задолженности по 603(A) счетам).

Сумма просроченной задолженности составила 2 865 039 тыс. руб. или 33,8% от общей суммы дебиторской задолженности, в том числе по срокам возникновения:

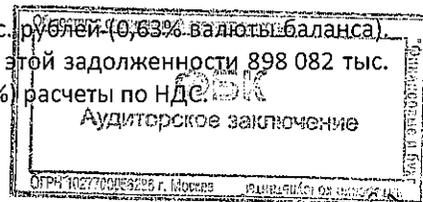
- до 30 дней 258 444 тыс. руб. (9,0%);
- от 31 до 90 дней 44 853 тыс. руб. (1,6%);
- от 91 до 180 дней 65 863 тыс. руб. (2,3%);
- более 180 дней 2 495 879 тыс. руб. (87,1%).

Данные по кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года приведены в таблице ниже.

(тыс. руб.)

Кредиторская задолженность	По состоянию на 01.01.13.		По состоянию на 01.01.12	
	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
	571 100	1 709 455	258 429	665 095

Величина кредиторской задолженности на конец года составила 2 280 555 тыс. рублей (0,63% валюты баланса). Из нее 91,8% (2 092 943 тыс. руб.) составляет задолженность по счету 60301. Из этой задолженности 898 082 тыс. руб. (42,9%) составляют расчеты по налогу на прибыль и 1 157 562 тыс. руб. (55,3%) расчеты по НДС.



9. Сведения о системе оплаты труда и выплате вознаграждений основному управленческому персоналу.

Порядок объем, и условия выплаты вознаграждений работникам и основному управленческому персоналу Банка определяются «Положением об оплате труда работников ООО «ХКФ Банк», «Положением о премировании руководителей ООО «ХКФ Банк», «Политикой в сфере оплаты труда работников ООО «ХКФ Банк». При разработке систем премирования (в том числе определении показателей премирования), при планировании затрат на персонал в части объема стимулирующих выплат Банк учитывает доходность деятельности и величину принимаемых Работниками рисков. Например, Правление (или Советом Директоров) могут принять решение о полной или частичной невыплате премии всем Работникам или группе Работников в случае неудовлетворительной динамики показателей деятельности Банка.

Размеры окладов руководителей Банка определяются:

1. в ходе переговоров между Председателем Совета Директоров и Руководящим Работником;
2. с учетом результатов деятельности Банка, уровня принимаемых решений и величины принимаемых рисков;
3. размер оклада устанавливается трудовым договором.

Система оплаты труда учитывает качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними нормативными актами, и устанавливается локальными нормативными актами, утверждаемыми (принимаемыми) Правлением Банка или Советом Директоров.

Политикой в сфере оплаты труда работников ООО «ХКФ Банк» определяется размер крупных вознаграждений. Размер крупных вознаграждений определяется как 1% от годовой прибыли после налогообложения одновременно для одного Работника. За отчетный год таких выплат не производилось.

Фонд оплаты труда в 2012 году составил 10 929,7 млн. руб. Из них:

- оклады сотрудников – 4,7 млрд. руб. (43,1%)
- стимулирующие выплаты – 3,1 млрд. руб. (28,8%)
- компенсационные выплаты – 258 млн. руб. (2,4%)
- выплаты агентам – 455 млн. руб. (4,2%)
- прочее (больничные листы, надбавки, материальная помощь, районные коэффициенты) – 2,4 млрд. руб. (21,5%)

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода, и составило до вычета НДФЛ 381 852 тыс. рублей. Эта сумма включила в себя:

1. Оклад – 235 030 тыс. рублей (61,6%)
2. Бонусы – 146 822 тыс. рублей (38,4%)

Существенное, почти в 1,8 раза уменьшение аналогичной суммы за 2011 год объясняется тем, что в 2011 году состоялись выплаты по специальной программе дополнительного стимулирования, направленной на перевыполнение плановых показателей в 2009 и 2010 году. Подлежащие выплате краткосрочные вознаграждения в период 12 месяцев после отчетной даты (премия по итогам 2012 года) могут составить 239 628 тыс. рублей. Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, могут составить 510 млн. рублей при условии выполнения Банком бизнес-плана на период до 2014 года. По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

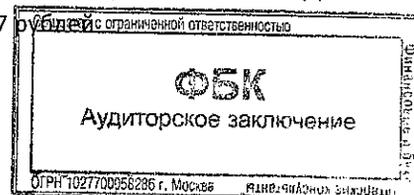
Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются. Их контроль осуществляется Департаментом внутреннего аудита и внешними аудиторами.

10. Сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за 2011 год и о планируемых дивидендах за 2012 год.

В соответствии с решением Общего собрания Участников ООО «ХКФ Банк» от 28.03. 2012 года было произведено распределение прибыли 2011 года и предшествующих лет. Дивиденды были начислены двум Участникам 28.03.2011 в общей сумме 2,8 млрд. рублей:

- Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.") – 2 799 771 856 рублей
- Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.) – 240 818,67

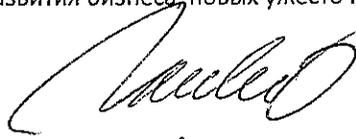
Дивиденды были выплачены Участникам 27 апреля 2012 года.



В резервный фонд было направлено 5 млн. рублей.

Решение о выплате дивидендов по результатам работы за 2012 год будет приниматься на общем собрании участников с учетом перспектив развития бизнеса, новых ужесточений требований к капиталу.

Председатель Правления

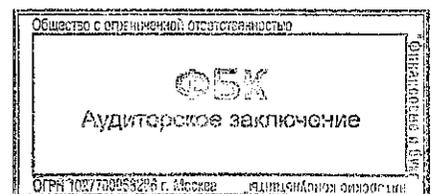


Свитек Иван

Главный бухгалтер



Егорова Ольга Валентиновна



Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс.руб.)

Состояние активов	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	По категориям качества			
										2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии	3 580 000	-	-	3 570 000	1 000	-	90 150	90 150	90 150	-	89 250	900	-
Выданные гарантии и поручительства	5 500 000	5 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели неиспользованных кредитных линий	43 764 333	23 768 560	19 995 773	-	-	-	299 937	299 937	299 937	299 937	-	-	-

Виды поставочных/беспоставочных сделок	Сумма требования	Сумма обязательства	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	152 106	154 906	-	2 799	-
Опцион	1 148 480	1 086 172	-	-	-
Своп	3 745 270	3 735 842	9 837	409	-

Виды производных финансовых инструментов	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательства	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
	актива	обязательства				
Форвард	30	6 717	531 522	-	-	13 241
Своп	223 197	448 902	14 808 545	10 648 825	207 106	811 214



Получено 6 (шесть) экз.

22.02.2013 г. Вж -

Серуева И. А. Наз. Управление
методологии и
контроля исполнения
требований законодательства.

