

**Аудиторское заключение  
о бухгалтерской отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

**За 2011 год**



Москва 2012

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	6 164 178	1 400 187
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 220 528	2 042 513
2.1	Обязательные резервы	773 237	187 881
3	Средства в кредитных организациях	4 016 918	298 371
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	109 429 121	77 888 304
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 881 963	11 491 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 223	23 429
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 472 235	5 426 641
9	Прочие активы	6 302 497	4 132 279
10	Всего активов	150 487 440	102 679 299
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	9 235 643	2 940 567
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 289 801	49 718 796
13.1	Вклады физических лиц	60 755 147	21 201 612



14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	20 878 853	17 000 000
16	Прочие обязательства	2 663 822	1 769 459
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	573 881	555
18	Всего обязательств	123 642 000	71 429 377
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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	28 207	23 207
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-47 066	252 220
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13 370 330	17 375 332
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 094 804	9 199 998
27	Всего источников собственных средств	26 845 440	31 249 922
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	40 539 430	28 097 591
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 500 000	0
30	Условные обязательства некредитного характера	107 713	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: И.Н. ИВАНОВ  
 Телефон: (495) 936-86-12  
 «14» марта 2012 г



Свитек Иван

Егорова Ольга Валентиновна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

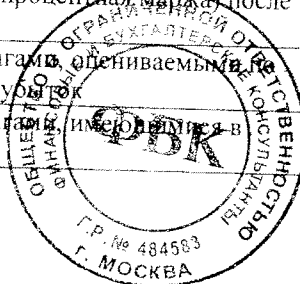
за 2011 год

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

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, корп. 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:	32 696 517	28 498 518
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	49 821	34 918
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32 027 891	26 614 259
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	618 805	1 849 341
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 720 742	7 464 274
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	392 610	226 876
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 630 939	5 293 717
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 697 193	1 943 681
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25 975 775	21 034 244
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:	-1 648 790	-1 853 105
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	173 847	2 743 144
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	24 326 985	19 181 139
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-56 485	331 924



8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-277 893	294 566
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-672 998	-214 243
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	181 467	9
12	Комиссионные доходы	2 916 459	2 462 302
13	Комиссионные расходы	554 258	275 338
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	126
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-219 224	544 804
17	Прочие операционные доходы	6 895 850	4 600 114
18	Чистые доходы (расходы)	32 539 903	26 925 403
19	Операционные расходы	19 680 297	14 324 913
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	12 859 606	12 600 490
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 764 802	3 400 492
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9 094 804	9 199 998
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	9 094 804	9 199 998

Председатель Правления

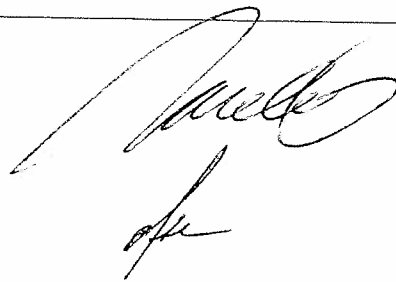
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Цетров И.Н.

Телефон: 4959 05686-42

«14» марта 2012 г.



Свитек Иван

Егорова Ольга Валентиновна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

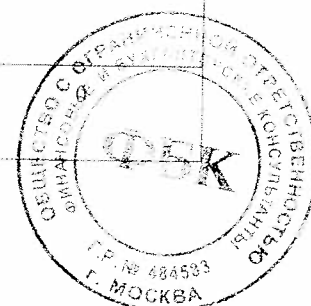
за 2011 год

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

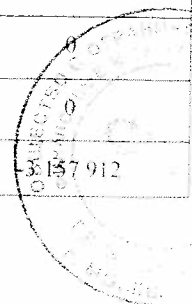
Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, корп. 1

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	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	18 120 935	15 674 974
1.1.1	Проценты полученные	33 069 569	29 165 412
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 924 135	-7 565 050
1.1.3	Комиссии полученные	2 916 459	2 462 302
1.1.4	Комиссии уплаченные	-554 258	-275 338
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	0	-41 308
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	



1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-277 893	294 566
1.1.8	Прочие операционные доходы	6 811 617	4 608 033
1.1.9	Операционные расходы	-15 216 893	-9 882 561
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2 703 531	-3 091 082
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	14 234 767	-20 032 503
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-585 356	-80 262
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	40 988
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-32 374 008	-20 202 526
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3 204 926	2 610 560
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-12 287 544
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6 295 076	2 616 660
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 571 005	8 244 489
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	3 878 853	-688 190
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-345 877	-286 678
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	32 355 702	-4 357 529
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»	-28 519 595	20 420 435
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	27 406 365	-10 091 057
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	-1 528 585	-1 111 896
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3 945 789	-3 980 571
2.7	Дивиденды полученные	181 486	-10
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6 406 118	5 236 901
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	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	-13 200 000	



3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-13 200 000	-3 157 912
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-672 998	-214 243
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	12 076 586	-2 492 783
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 551 799	6 044 582
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	15 628 385	3 551 799

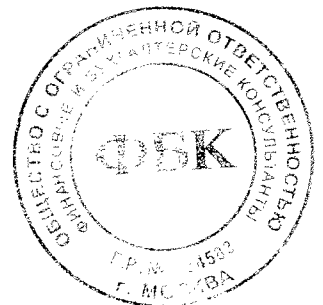
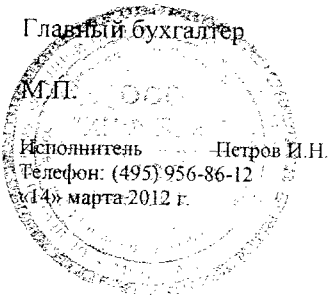
Председатель Правления



Свитек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

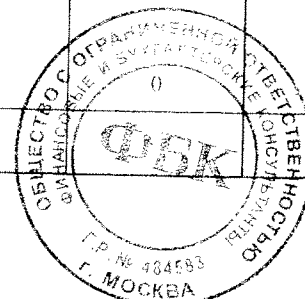
**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	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:	30 735 784	-4 125 770	26 610 014
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	23 207	5 000	28 207
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	26 352 000	-4 131 702	22 220 298
1.5.1.	прошлых лет	17 375 332	-4 005 002	13 370 330
1.5.2.	отчетного года	8 976 668	-126 700	8 849 968
1.6	Нематериальные активы	15 159	1 274	16 433
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0		0.0



3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	28.0		15.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	21 268 574	766 323	22 034 897
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20 468 156	176 697	20 644 853
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	799 893	463 226	1 263 119
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	525	126 400	126 925
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

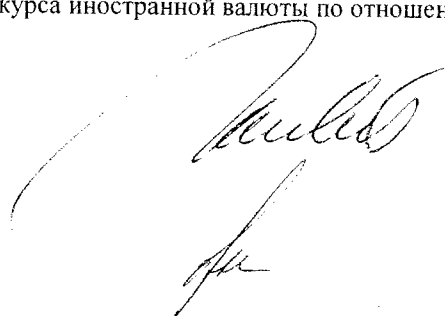
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18 740 345, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3 452 508;
- 1.2. изменения качества ссуд 13 029 311;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 543 929;
- 1.4. иных причин 1 714 597.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18 563 648, в том числе вследствие:

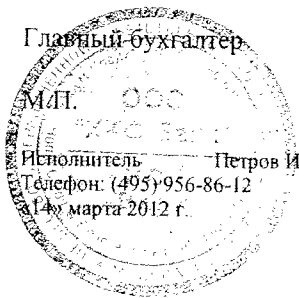
- 2.1. списания безнадежных ссуд 905 883;
- 2.2. погашения ссуд 4 299 899;
- 2.3. изменения качества ссуд 8 055 707;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 526 974;
- 2.5. иных причин 4 775 185.

Председатель Правления



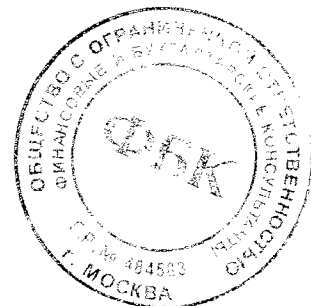
Свитек Иван

Главный бухгалтер



Исполнитель: Петров И.Н.  
Телефон: (495) 956-86-12  
14 марта 2012 г.

Егорова Ольга Валентиновна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

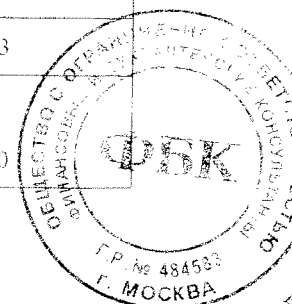
по состоянию на 1 января 2012 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

Но мер строки	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)	10.0	15.6		28.0	
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	140.3		38.1	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	212.0		213.4	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	48.7		39.2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	11.3	Максимальное	18.3
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	30.4		30.7	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.4		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5		0.3	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других	25.0	0.0		0.0	



	юридических лиц (Н12)			
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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 (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)			



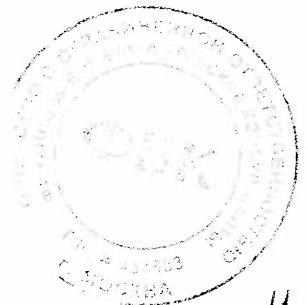
Петров И.Н.  
Телефон: +7 495 756-86-12  
«14» марта 2012 г.

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

Свитек Иван

Егорова Ольга Валентиновна



## 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 1990г., перерегистрирован Главным управлением Банка России по г. Москве 12 мая 1992г., перерегистрирован Главным управлением Банка России по г. Москве в связи с изменением организационно-правовой формы 17 ноября 1999г.

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:**

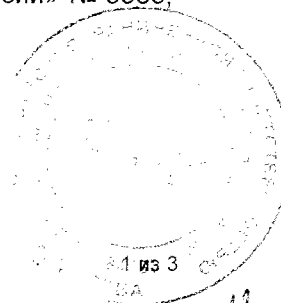
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**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 2012 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2011 года, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 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.

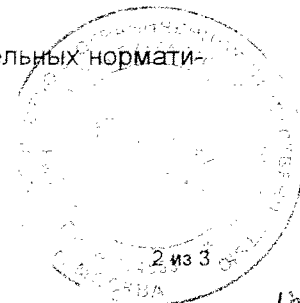
### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 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 2012 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)

Дата аудиторского заключения

«20» марта 2012 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

## Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год.

Кредитной организации Общество 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 2011 года деятельность Банка охватывает 7 федеральных округов Российской Федерации: собственная банковская сеть Банка насчитывает свыше 1200 офисов различного формата, более 58 000 магазинов-партнеров, свыше 600 банкоматов. Клиентская база Банка превысила 21.5 млн. человек.

По данным Интерфакс ([www.finmarket.ru](http://www.finmarket.ru)), Банк занимал следующие позиции в рейтингах по итогам работы в 2011 году (на основании РСБУ): №1 по рентабельности, №10 по размеру прибыли, №19 по размеру капитала, №32 по размеру активов.

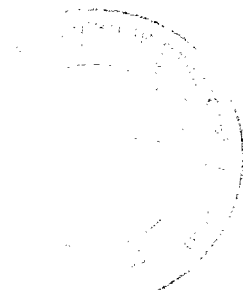
Согласно данным Банка, ХКФБ занимает лидирующие позиции в следующих сегментах рынка: №1 на рынке ПОС-кредитования, №7 на рынке кредитных карт, №9 на рынке кредитов наличными.

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. Распоряжаясь активами на общую сумму около 12,4 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

В соответствии со своей стратегией Банк активно реализует стратегию универсального розничного банка.

Приоритетными направлениями деятельности Банка является предоставление кредитов и полного спектра финансовых услуг физическим лицам на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, предоставление кредитов с использованием пластиковых карт и кредитов наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть. С октября 2008 года Банк активно реализует свою стратегию перехода в полноценный розничный банк путем предложения клиентам новой линейки депозитных продуктов (вклады, дебетовые карты, текущие счета, зарплатные проекты) через филиальную сеть. Более подробная информация обо всех кредитных продуктах и услугах Банка – на официальном сайте Банка [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru).

Условия кредитования (размер первоначального взноса, срок кредита, процентная ставка и пр.) зависят от вида кредита, стоимости товаров, приобретаемых в кредит, кредитного продукта, категории риска товара/продавца/клиента. Банк предоставляет потребительские кредиты (в основном на приобретение бытовой, аудио/видео техники, мебели, строительных материалов, одежды, мобильных телефонов – свыше 50 категорий товаров) через широкую сеть магазинов-партнеров в Москве и регионах Российской Федерации. Клиентами Банка 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 с положительной кредитной историей 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 расчетная карта с лимитом овердрафта и кредиты наличными, которые стали предлагаться клиентам с 2006 года. В ноябре 2004 года Банк приступил к выпуску расчетных карт Maestro международной платежной системы MasterCard International. В ноябре 2008 Банк стал членом международной платежной системы VISA.

Одна из основных целей Банка - быть клиентоориентированным банком, который может предложить своим клиентам, как из числа существующих, так и из числа потенциальных потребителей, конкурентоспособные условия кредитования и вкладов, которые смогут удовлетворить потребительские запросы, а также полный спектр банковских и финансовых услуг для построения долгосрочных отношений с клиентом, таких как: вклады и текущие счета, дебетовые карты, интернет-банкинг, смс-оповещение и др. Согласно исследованию, проведенному компанией GFK в 2010 году и посвященному изучению отношения потребителей к брендам банков и их продуктам, ООО «ХКФ Банк» входит в топ-7 банков по уровню узнаваемости бренда.

Для продажи своих продуктов и услуг, а также с целью повышения качества обслуживания клиентов Банк использует хорошо развитую сеть собственных банковских офисов, общее количество которых составляет более 1200 офисов различного формата, и сеть банкоматов – свыше 600 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»..

Миссия Банка: благодаря передовым технологиям Банк предлагает клиентам простые и быстрые решения, объективные условия и стремится к взаимовыгодному сотрудничеству. Банк стремится быть банком №1 для клиентов и партнеров на всех рынках, на которых представлен, как в отношении деловой практики, продаж, долгосрочной прибыльности, так и в отношении стабильного роста и корпоративной репутации. Цель – создавать, поддерживать и продвигать высокие стандарты деловой практики в отношении клиентов, сотрудников, инвесторов и других заинтересованных лиц. Что означает ответственность, честность, следование нормам законодательного и регулятивного характера, высоким стандартам международной практики, а также уважение традиций и культур сообществ и территорий, где представлен Банк.

## 1.3 Сведения о кредитных рейтингах Банка

Moody's Investors Service, Inc - долгосрочный кредитный рейтинг Вa3, 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»

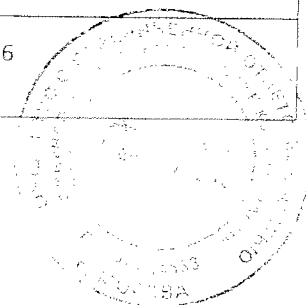
*Fitch Ratings CIS Ltd.* - долгосрочный кредитный рейтинг BB-, прогноз Стабильный

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  
Уровень поддержки долгосрочного кредитного рейтинга нет уровня поддержки  
Приоритетный необеспеченный рейтинг BB-

#### 1.4 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии.

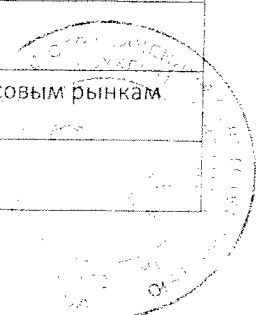
##### Сведения о государственной регистрации кредитной организации

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.

В 2011 году в составе участников Банка произошли изменения. Доля участника физического лица-нерезидента Chvatala Ladislava перешла к юридическому лицу-нерезиденту Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.), созданному в соответствии с законодательством Чешской Республики как акционерное общество 22.10.1993 года, регистрационный номер 60192666, зарегистрирован по адресу: 160 41, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17. Единственным акционером Home Credit International a.s. является Home Credit B.V.

На 01.01.2012 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 2012 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

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

По состоянию на 1 января 2012 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

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и составило до вычета НДФЛ 636 314 тыс. рублей. Подлежащие выплате краткосрочные вознаграждения в период 12 месяцев после отчетной даты (премия по итогам 2011 года) планируется в размере 114 739 тыс. рублей. Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты составят 116 100 тыс. руб. По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

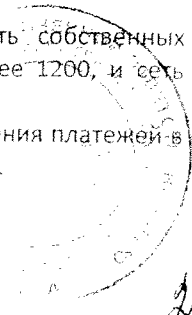
## 1.6 Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

На настоящий момент открыто 1 региональное представительство и 6 филиалов Банка:

Открытые филиалы и региональные Представительства Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Дата регистрации
1. Обнинское региональное Представительство ООО «ХКФ банк»	15.12.2006 г.
2. Уфимский Филиал ООО «ХКФ Банк»	19.06.2008 г.
3. Южный Филиал ООО «ХКФ Банк»	25.07.2008 г.
4. Санкт-Петербургский Филиал ООО «ХКФ Банк»	29.08.2008 г.
5. Екатеринбургский Филиала ООО «ХКФ Банк»	05.12.2008 г.
6. Новосибирский Филиал ООО «ХКФ Банк»	31.03.2009 г.
7. 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 2011 г. составляет более 1200, и сеть банкоматов – свыше 600 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 2011 года – 16 680 человек, а на конец 2011 года – 22 786 человек.

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

В связи с прекращением деятельности в 2011 году состав участников консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» уменьшился на две дочерние организации:

- Общество с ограниченной ответственностью "ИНФОБОС" (ОГРН: 1027739699338);
- Общество с ограниченной ответственностью "Лико-Технополис" (ОГРН: 1027700461062);

По состоянию на 1 января 2012 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	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Общество выступает поручителем по отдельным выпускам Облигаций Банка	

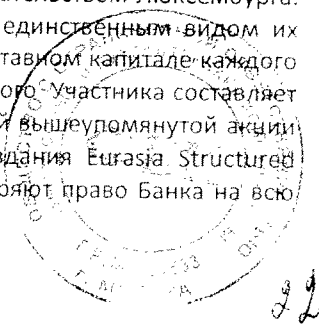
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Эквифакс Кредит Сервисиз»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЭКС»	
Место нахождения	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 30, стр. 3	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Банку	Общество является 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		38,14%
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 пользователей	
Описание значения такого общества для деятельности	сотрудничество по обмену информацией о	

кредитной организации - эмитента	кредитных историях заемщиков
----------------------------------	------------------------------

<b>Полное фирменное наименование</b>	<b>Eurasia Structured Finance No. 1S.A.</b>
Сокращенное фирменное наименование	<b>Eurasia Structured Finance No. 1S.A.</b>
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
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Привлечение дополнительных источников финансирования для Банка посредством секьюритизации портфеля потребительских кредитов

<b>Полное фирменное наименование</b>	<b>Eurasia Credit Card Company S.A.</b>
Сокращенное фирменное наименование	<b>Eurasia Credit Card Company S.A.</b>
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
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Привлечение дополнительных источников финансирования для Банка посредством секьюритизации портфеля потребительских кредитов

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

### **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.

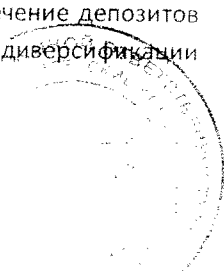
### **1.9 Приоритетные стратегические направления и цели деятельности банка**

Приоритетными направлениями деятельности Банка является предоставление полного спектра финансовых продуктов и банковских услуг для широкого круга клиентов.

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, сотрудничающих с Банком в рамках программ потребительского кредитования и зарплатных проектов.

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:

- 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.
- Конкурентоспособность банковских продуктов и услуг, предлагаемых Банком, а также широко развитая региональная сеть банковских офисов, современные технологии, постоянное совершенствование сервиса и качества обслуживания клиентов, позволяют Банку успешно реализовывать свою стратегию развития бизнеса и активно участвовать в развитии банковского сектора России, что, в свою очередь, способствует развитию российской экономики в целом.

Использование собственного опыта и технологий, знание российского рынка и клиентов (клиентская база составляет 21,5 миллионов человек), подкрепленного международным опытом компаний Группы Хоум Кредит, работающих на финансовых рынках Центральной и Восточной Европы с 1997 года, возможность оперативного

реагирования на меняющуюся конъюнктуру рынка - доказали эффективность бизнес-модели Банка и дают все основания для успешной реализации всех поставленных перед Банком задач на будущее.

## **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 2011 году можно 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, ломбардные кредиты ЦБ)
- выплата дивидендов материнской компании;
- операции, направленные на хеджирование различных финансовых рисков (валютные свопы, валютные форварды);
- вложения в рублевые облигации и еврооблигации;
- размещение рублевых и еврооблигаций

### **1.10.2 Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, события оказавшие влияние на финансовую устойчивость и политику Банка за 2011 год.**

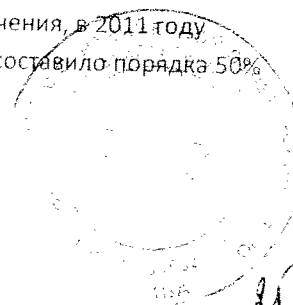
Существенным событием 2011 года стало получение ХКФ Банка Генеральной лицензии ЦБ РФ в октябре 2011 года.

В течение 2011 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.

Оборот по краткосрочному межбанковскому размещению составил порядка 150 миллиардов рублей, 27 миллиардов долларов, 2 миллиарда евро. Оборот по краткосрочному межбанковскому привлечению составил порядка 100 миллиардов рублей. Обороты по операциям валютный своп и валютный форвард составили около 16 миллиардов долларов. Оборот по сделкам прямого репо составил 52 миллиардов рублей, по сделкам обратного репо составил 7,7 миллиарда рублей.

В 2011 году были успешно пройдена оферта по облигациям ХКФ-5 (октябрь 2011, 4 млрд. руб.). Был осуществлен выпуск новых облигационных займов: ХКФ-БО1 (апрель 2011, 3 млрд. руб), ХКФ-БО3 (апрель 2011, 4 млрд. руб). Были погашены рублевые облигации ХКФ-4 (октябрь 2011, 3 млрд. руб.) и еврооблигации LPN-2011 (июнь 2011, 314 млн. долларов США), LPN-2011-2 (август 2011, 144 млн. долларов США). Кроме того, в августе 2011 был привлечен синдицированный займ в размере 4 млрд. рублей и 60 млн. долларов США. В марте был размещен седьмой выпуск еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США.

С целью развития стратегии розничного банка и для диверсификации источников привлечения, в 2011 году существенно вырос портфель депозитов физических лиц - на сумму 36,7 млрд. рублей, что составило порядка 50% от общей базы фондирования Банка.



### 1.11 Награды, полученные Банком в 2011 году

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

В апреле 2011 г. Банк получил премию «За выдающиеся финансовые результаты и эффективный бизнес».

В октябре 2011 г. Банк занял первое место в номинации «Мотивация» премии «Лучший HR-проект года - 2011»

В декабре 2011 г. Банк Хоум Кредит получил Национальную банковскую премию «За вклад в развитие банковской системы России».

В ноябре 2011 г. Иван Свитек Председатель Правления ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» стал лауреатом главной премии Retail Finance Awards в номинации «Лучший управляющий года», как человек, внесший наибольший вклад в развитие розничного финансового бизнеса.

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

Развитие экономики России все последние годы сопровождается непрерывным ростом объемов кредитования – так, если портфель кредитов физическим лицам к ВВП составлял 7% в 2006 году, то в 2010 году вырос почти до 10% (исключением стал кризисный 2009 год, когда этот показатель показал отрицательную динамику, составил 9,1%). В 2011 году рост объемов кредитования продолжился: по итогам 2011 года объемы кредитования в России выросли на 36% по сравнению с прошлым годом. В 2010 году кредитование физических лиц выросло на 14,3%. Рост связан с восстановлением экономики после кризиса, ростом размера доходов населения и, конечно, изменением подхода банков к кредитованию как в части оценки платежеспособности клиентов, так и в части продуктового предложения для различных клиентских сегментов. В 2012 году ожидается снижение динамики роста рынка до порядка 20%.

В условиях нестабильной ситуации с уровнем инфляции и курсом рубля относительно основных иностранных валют, граждане РФ проявляют стабильный спрос на кредитование покупки дорогостоящих товаров длительного пользования (бытовая техника, мебель, одежда и т.п.), а также на кредиты наличными, которые служат тем же целям – для приобретения необходимых товаров или услуг. Не менее активно растут сегменты автокредитования и ипотеки, в том числе за счет активной помощи государства.

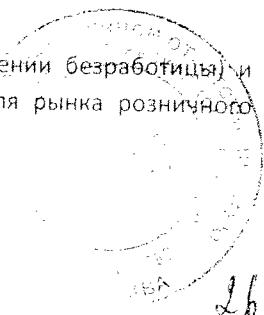
В то же время, постепенно в России растет уровень финансовой грамотности населения, что увеличивает спрос на такие сложные финансовые продукты, как кредитные и дебетовые карты, а также на дополнительные банковские услуги и сервисы (SMS-информирование, Интернет-банк и т.п.).

Спрос на вклады у населения также имел тенденцию роста все последние годы: как до кризиса - в среднем прирост составлял 35-38% в год, так и во время кризиса - на 18% и на 28% за 2008 и 2009 годы соответственно. Прирост по итогам 2010 года на уровне 29-30%, в 2011 тенденция по увеличению депозитной базы продолжилась.

Развитие рынка в дальнейшем напрямую зависит от ситуации в экономике. В условиях отсутствия уверенности населения в долгосрочной финансовой стабильности в кризисный и посткризисный периоды перспективы развития рынка и роста кредитования будут во многом зависеть от макроэкономической ситуации, в частности, от результатов урегулирования долгового конфликта в еврозоне, темпов развития экономики и уровня инфляции в России на протяжении всего года, стоимости фондирования для банков.

### Основные события 2011 года:

В первом полугодии 2011 года растущая уверенность в завтрашнем дне (при сокращении безработицы) и инфляционные ожидания стимулировали население к совершению крупных покупок. Для рынка розничного банкинга это означало возобновление активного кредитования.



Одновременно, из-за высокой инфляции (около 9,6% в годовом выражении) и низких ставок по вкладам, темп прироста портфеля банковских вкладов был замедленным.

В феврале Банком России было принято решение о повышении размера ставки рефинансирования на 0,25 п.п. из-за роста инфляционных рисков. Также в первом полугодии несколько раз были увеличены нормативы обязательных резервов.

Во втором полугодии произошло изменение условий за пределами России. Мировые финансовые рынки вошли в зону турбулентности после проблем в США и ЕС.

Для российского рынка изменение внешних условий означало усиление оттока капитала, ослабление позиций национальной валюты и трудности с привлечением западного финансирования для российских компаний и банков.

Во втором полугодии из-за активного кредитования, рестриктивной денежно-кредитной политики, оттока капитала, и ряда других факторов произошло сокращение объема ликвидности банковского сектора.

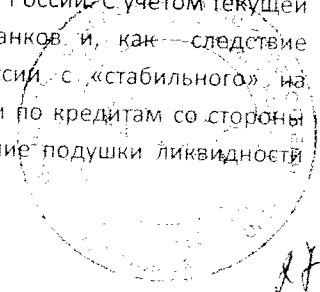
Вслед за этим началось удорожание привлеченных и заемных средств, проявившееся в росте ставок на рынке межбанковского кредитования и ставок по вкладам физических лиц.

В ответ на сокращение объема ликвидности для банков был упрощен доступ к инструменту рефинансирования Банка России. Также увеличилось предложение временно свободных средств федерального бюджета, размещаемых на депозитах в коммерческих банках Минфином России.

Среди хороших новостей во втором полугодии 2011 года следует отдельно отметить резкое замедление инфляции, составившей по итогам года всего 6,1%. В декабре Банк России принял решение о снижении ставки рефинансирования до уровня 8,0%.

#### **Следствие кризиса для мировых рынков:**

Основное следствие кризиса – дефицит ликвидности, проявляющийся, в частности, в росте ставок МБК, особенно в налоговые периоды в 2008-2009 гг. Переоценка рисков банковского сектора вывела на первое место риск ликвидности, обошедший прежних лидеров – кредитный риск и риск регулирования. Рост волатильности финансового рынка, ослабление курса рубля усиливает роль процентного и валютного риска. До августа 2008 года приток иностранного капитала был основным источником роста российского банковского сектора. Его оскудение снизило темп роста капитала и банковских активов, включая кредитные портфели, что тормозит рост экономики. Все значительнее становится роль ЦБ как гаранта стабильности банковской системы, поддерживающего ликвидность. В первом полугодии 2011 года растущая уверенность в завтрашнем дне (при сокращении безработицы) и инфляционные ожидания стимулировали население к совершению крупных покупок. Для рынка розничного банкинга это означало возобновление активного кредитования. Во втором полугодии 2011 произошло изменение условий за пределами России. Мировые финансовые рынки вошли в зону турбулентности после проблем в США и ЕС. Для российского рынка изменение внешних условий означало усиление оттока капитала, ослабление позиций национальной валюты и трудности с привлечением западного финансирования для российских компаний и банков. Во втором полугодии из-за активного кредитования, рестриктивной денежно-кредитной политики, оттока капитала, и ряда других факторов произошло сокращение объема ликвидности банковского сектора. Вслед за этим началось удорожание привлеченных и заемных средств на локальном и международном рынках капитала, а также в росте ставок на рынке межбанковского кредитования и ставок по вкладам физических лиц. В ответ на сокращение объема ликвидности для банков был упрощен доступ к инструментам рефинансирования Банка России. Также увеличилось предложение временно свободных средств федерального бюджета, размещаемых на депозитах в коммерческих банках Минфином России. С учетом текущей ситуации на мировых рынках, снижением рейтингов крупнейших иностранных банков и, как следствие, изменением рейтинговым агентством Moody's прогноза банковской системы России с «стабильного» на «негативный» в октябре 2011 года, можно ожидать повышения ставок по депозитам и по кредитам со стороны большинства российских банков, как превентивной меры, направленной на увеличение подушки ликвидности.



вследствие ограниченного доступа к международным рынкам.

#### **Нестабильность валютного курса:**

Дестабилизация на валютном рынке обозначилась в августе 2008 года. Теперь ослабление курса руб становится фактором, воздействующим на поведение рынков и финансовые результаты многих компаний связанные с переоценкой.

В условиях неблагоприятной рыночной конъюнктуры и массовой продажи национальной валюты, давлением импорта на сальдо счета текущих операций платежного баланса и устойчивого оттока капитала, Банк России в 2010 году продемонстрировал высокий профессионализм, перейдя к более гибкой курсовой политике. Это было сделано с учетом опыта 2008 года, когда сдерживание девальвации рубля в течение четырех месяцев привело к проблемам в реальном секторе экономики и масштабной валютизации.

#### **Банковская розница:**

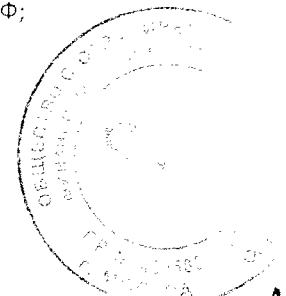
Большинство российских банков, работающих в сегменте банковской розницы с началом финансового кризиса пересмотрели свою кредитную политику, сделав акцент на продвижении высокодоходных и краткосрочных кредитных продуктов и отказе от низкодоходных долгосрочных кредитных продуктов, таких как ипотека и автокредитования. Изменения в кредитной политике во многом обусловлены отсутствием/ограничением доступа к дополнительному долгосрочному финансированию. Тем не менее, в последнее время наметились позитивные изменения в кредитной политике банков, однако в условиях меняющейся конъюнктуры рынка, ставки по кредитным и депозитным продуктам банков могут колебаться, реагируя тем самым на рыночную ситуацию. Тенденцией последнего времени также стало активное наращивание депозитной базы, которая является одним из наиболее оптимальных ресурсов привлечения дополнительных средств. В борьбе за клиента банки предлагают привлекательные ставки по срочным вкладам и депозитам, тем самым наращивая объемы депозитной базы. В конце 2008 тенденция в отношении ставок изменилась – ставки по депозитам претерпевают значительные снижения, с 18% на начало 2009 года до 10%-12% на конец 2010. В течение 2010-начала 2011 наблюдалось планомерное снижение ставок по депозитам, однако кардинальное изменение ситуации на глобальных рынках и ограниченность доступа к заемным иностранным средствам вновь привело к повышению ставок по депозитам.

#### **Конкурентная среда:**

Банк уверенно держится в группе лидеров в сегментах товарного кредитования, кредитных карт и кредитования наличными. Основными конкурентами банка на рынке товарных кредитов являются ОТП Банк, Альфа-Банк, Русфинанс Банк, Банк Русский Стандарт, Восточный экспресс. На рынке кредитных карт с Банком конкурируют Банк Русский Стандарт, ВТБ 24, Сбербанк, ОТП Банк, ТКС, Ситибанк, Альфа-Банк. Основными «игроками» на рынке нецелевых кредитов являются Сбербанк, Россельхозбанк, Восточный, НБ ТРАСТ.

Основные факторы конкурентоспособности Банка:

- текущая бизнес-модель Банка позволяет оперативно реагировать на изменения конъюнктуры рынка и максимально быстро адаптироваться к текущим условиям,
- собственная скоринговая система оценки платежеспособности клиента, система риск-менеджмента и работы с просроченной задолженностью, которые постоянно совершенствуются в зависимости от бизнес-задач эмитента,
- оперативность принятия решений, высокий уровень обслуживания, позволяющий привлекать клиентов в условиях жесткой конкуренции;
- широкая сеть дистрибуции и банковских офисов, присутствие в 7 федеральных округах РФ;
- широкий выбор банковских продуктов и услуг в сегменте банковской розницы;
- круглосуточный телефонный информационно-справочный центр;



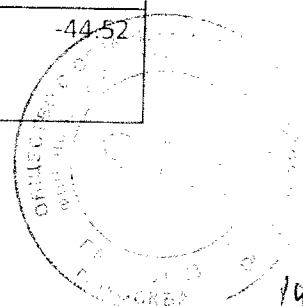
- высокая узнаваемость бренда Home Credit в России:
- наличие международных рейтингов, позволяющее получать более высокую оценку контрагентов в отношении платежеспособности, что облегчает доступ к ресурсам.
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая оптимизировать цену и объем привлекаемых средств,
- постоянная поддержка со стороны сильной финансовой группы компаний - PPF Group и Home Credit Group имеющих богатый и успешный опыт работы на рынках банковской розницы в странах Центральной и Восточной Европы.

### 3. Показатели деятельности кредитной организации за 2011 год

#### 3.1 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год характеризуются следующими данными:

	2011 г.	2010 г.	Изменение в % к 2010 г.
Прибыль до налогообложения	12 859 606	12 600 490	2.06
Операционные доходы	34 899 448	28 447 812	22.68
Операционные расходы	19 680 297	14 324 913	37.39
Объем созданных резервов	1 868 014	1 308 175	42.80
Чистая прибыль	9 094 804	9 199 998	-1.14
Активы	150 487 440	102 679 299	46.56
Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)	127 917 248	96 004 823	33.24
Портфель кредитов физическим лицам без учета резервов на возможные потери	125 686 761	88 191 418	42.52
Объем просроченных кредитов	18 595 752	17 460 846	6.44
Чистая ссудная задолженность	109 429 121	77 888 304	40.49
Средства физических лиц	60 755 147	21 201 612	186.56
Рентабельность активов	12.9	13.3	-3.0
Рентабельность капитала	51	46	10.87
Коэффициент достаточности капитала (H1)	15.55	28.03	-44.52



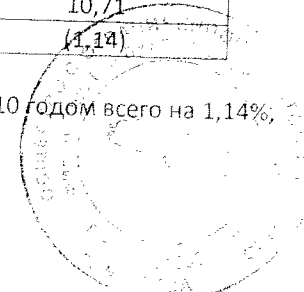
По сравнению с данными на начало 2011г.:

- Наличные денежные средства увеличились в 4,4 раза до 6 164 млн. руб.
- Средства на счетах в ЦБ РФ увеличились более чем в три раза до 6 221 млн. руб.
- В 13,5 раз увеличились средства на корсчетах в других банках, остаток более 4 млрд. руб.
- В сумме денежные средства (наличные + корреспондентские счета в ЦБ РФ и др. банках) увеличились 4,4 раза, с 3,7 млрд. до 16,4 млрд. руб.
- Кредитный портфель Банка увеличился на 33,24% - до 127,9 млрд. руб., чистая ссудная задолженность увеличилась за год на 40,5% (на 31,5 млрд. руб.), а портфель кредитов физическим лицам (без учета резервов) вырос на 42,52% и достиг величины 125,7 млрд. руб.
- прирост стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составил 19,3 (1 046 млн. руб.).
- Прирост величины активов (стр. 10 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составил 47,8 млрд. (46,56%).
- Более чем в три раза увеличились средства, привлеченные от кредитных организаций (до 9,2 млрд.)
- За год на 81,6% увеличились средства на текущих, расчетных и депозитных счетах клиентов, находящихся кредитными организациями (до 90,3 млрд.), из них средства физических лиц увеличились почти в 3 раза до 60,8 млрд. руб.
- Величина выпущенных долговых обязательств увеличилась по сравнению с концом прошлого года на 3, млрд. рублей (22,8%).
- Общая величина обязательств Банка составила 123,6 млрд. руб., что на 72,4% (51,7 млрд.) больше, чем на конец 2010 года.
- Величина источников собственных средств Банка уменьшилась в итоге только на 14,09% (4,4 млрд. руб.) хотя весной 2011 года Банк выплатил дивиденды участникам в общей сумме 13,2 млрд. руб..
- Если показатель рентабельности активов Банка по итогам года практически не изменился (незначительное уменьшение на 3%), то показатель рентабельности капитала удалось увеличить почти на 11%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2011 год	2010 год	(тыс. руб.) В процентах к показателям за 2010 год
Чистые процентные доходы	25 975 775	21 034 244	23,49
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	(56 485)	331 924	(117,02)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(277 893)	294 566	(194,34)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(672 998)	(214 243)	214,13
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	181 467	9	
Чистые комиссионные доходы	2 362 201	2 186 964	8,01
Прочие операционные доходы	6 895 850	4 600 114	49,91
Изменение резерва на возможные потери	(1 868 014)	(1 308 175)	42,80
Операционные расходы	19 680 297	14 324 913	37,39
Прибыль до налогообложения	12 859 606	12 600 490	2,06
Начисленные (уплаченные) налоги	3 764 802	3 400 492	10,71
Прибыль после налогообложения	9 094 804	9 199 998	(1,14)

- Неиспользованная прибыль за 2011 год в итоге уменьшилась по сравнению с 2010 годом всего на 1,14%, или на 105,2 млн. руб.



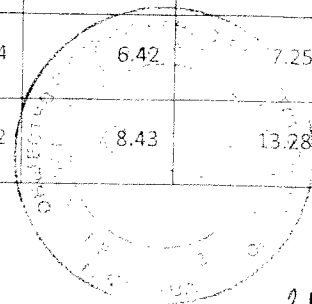
- Процентные доходы Банка увеличились на 14,73%, но благодаря тому, что процентные расходы удалось уменьшить за год на 9,96 %, чистые процентные доходы в итоге увеличились почти на 23,5% (4,9 млрд. руб.).
- В отличие от 2010 года, в целом, в 2011 году операции с ценными бумагами для Банка были убыточны. Связано это было в основном с негативными тенденциями, охватившими мировые фондовые рынки. Чистые расходы от таких операций составили 56,5 млн. рублей.
- В сумме чистые расходы от операций с иностранной валютой и переоценки счетов в иностранной валюте составили почти 951 млн. руб. В первую очередь это связано с существенным ослаблением курса рубля в отношении к доллару и евро во второй половине 2011 года. В 2010 году аналогичный показатель составил чуть больше 80 млн. рублей.
- Чистые комиссионные доходы увеличились на 8%.
- Величина прочих операционных доходов увеличилась почти на 50% (2,3 млрд. руб.), при этом операционные расходы увеличились на 37,4% (5,36 млрд. руб.).
- Разница между созданными и восстановленными резервами за год увеличилась на 559,8 млн. рублей по сравнению с аналогичной величиной прошлого года. Основной причиной такого увеличения явился существенный рост кредитного портфеля физических лиц, а так же создание резервов по неиспользованным лимитам по предоставлению денежных средств «под лимит задолженности».
- Прибыль до налогообложения в отчетном году сформировалась выше, чем в предыдущем, на 2,06% (+ 259,1 млн. руб.), но за счет увеличения в текущем году на 10,71% суммы начисленных (уплаченных) налогов (на 364,3 млн. руб.), чистая прибыль уменьшилась на 1.14%.

Отражение операций СПОД привело к увеличению прибыли Банка на 579 033 тыс. рублей. Расшифровка указанной суммы дана в разделе 5.2

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.

### Значения экономических нормативов в 2011 г.

Дата \ Норматив	Норма	На 01.01.11	На 01.02.11	На 01.03.11	На 01.04.11	На 01.05.11	На 01.06.11	На 01.07.11
Н1	Не менее 10%	28,03	30.12	31.58	17.37	17.60	19.07	19.88
Н2	Не менее 15%	38,14	40.46	56.82	92.53	97.12	82.61	79.52
Н3	Не менее 50%	213,35	137.06	143.50	147.58	231.30	174.87	203.09
Н4	Не более 120%	39,23	36.99	38.00	38.11	38.97	39.18	40.30
Н6	Не более 25%	18,31	12.31	8.93	11.51	10.44	6.42	7.25
Н7	Не более 800%	30,74	19.54	10.44	28.79	32.92	8.43	13.28





<b>Н9.1</b>	Не более 50%	0,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.
<b>Н10.1</b>	Не более 3%	0,25	0.25	0.25	0.42	0.44	0.40	0.
<b>Н12</b>	Не более 25%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.
<b>К(тыс.руб)</b>		<b>30 735 784</b>	<b>32 027 384</b>	<b>32 877 958</b>	<b>20 345 784</b>	<b>20 899 535</b>	<b>22 983 155</b>	<b>23 659 1</b>

Дата Норматив	Норма	На	На	На	На	На	На
		01.08.11	01.09.11	01.10.11	01.11.11	01.12.11	01.01.12
<b>Н1</b>	Не менее 10%	19.23	17.12	16.56	17.70	16.68	15.55
<b>Н2</b>	Не менее 15%	77.74	35.26	45.94	95.60	163.07	140.33
<b>Н3</b>	Не менее 50%	105.26	132.84	86.54	176.40	193.25	212.03
<b>Н4</b>	Не более 120%	41.94	44.29	45.39	43.03	41.56	48.70
<b>Н6</b>	Не более 25%	7.05	3.27	3.49	4.56	7.78	11.28
<b>Н7</b>	Не более 800%	24.32	0.00	0.00	0.00	14.06	30.38
<b>Н9.1</b>	Не более 50%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.35
<b>Н10.1</b>	Не более 3%	0.39	0.41	0.25	0.30	0.31	0.48
<b>Н12</b>	Не более 25%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>К(тыс.руб)</b>		<b>23 826 056</b>	<b>23 933 175</b>	<b>23 985 982</b>	<b>26 783 613</b>	<b>26 876 998</b>	<b>26 610 014</b>

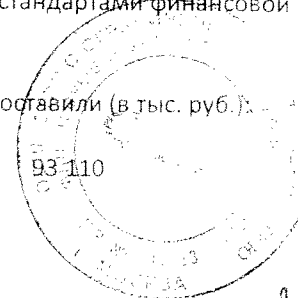
### 3.2 Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

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 2012 года по сделкам с участниками Банка составили (в тыс. руб.):

Прочие активы



Резервы на возможные потери

2

Операционные расходы

427 762

По состоянию на 1 января 2012 года перечень дочерних и зависимых организаций Банка представлен в п. 1.7.

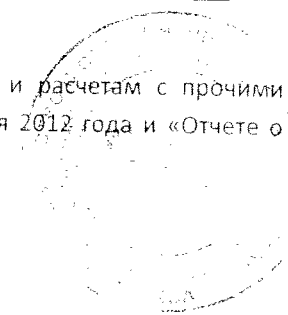
Ниже приведены остатки задолженности и финансовые результаты по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 01 января 2012 года и за 2011 год:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату/за отчетный период, тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 223
Прочие активы	963
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	865 156
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон.	5
Прочие обязательства	731
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	181 467
Комиссионные доходы	4 309
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2
Процентные расходы	1 081
Операционные расходы	5 912
Начисленные (уплаченные) налоги	3 780

Информация об остатках и операциях с основным управленческим персоналом Банка по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату/за отчетный период, тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность	45 000
Прочие активы	539
Средства клиентов	251 342
Прочие обязательства	7 932
Процентные доходы	1 875
Процентные расходы	8 656
Операционные расходы	752 414

Ниже приведены остатки задолженности и финансовые результаты по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка, доля постатейно в «Бухгалтерском балансе» на 01 января 2012 года и «Отчете о прибылях и убытках» за 2011 год:



3.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату/за отчетный период, тыс. руб.	Доля, %
Средства в кредитных организациях	4 143	0,10
Чистая ссудная задолженность	81 941	0,07
Прочие активы	3 484	0,06
Средства кредитных организаций	352 078	3,81
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 188 627	1,32
Прочие обязательства	6 606	0,25
Процентные доходы	34 835	0,11
Комиссионные доходы	8	0,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 062	2,54
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	165	0,02
Прочие операционные доходы	4 737	0,07
Процентные расходы	9 933	0,15
Операционные расходы	373 049	1,90
Комиссионные расходы	4	0,00
Безотзывные обязательства кредитной организации	633 664	1,64

Основным контрагентом из числа прочих связанных сторон является кредитная организация – резидент республики Чехия PPF Banka A.S. С данным контрагентом за 2011 год было заключено 204 сделки по межбанковскому кредитованию, из них - 40 сделок по размещению денежных средств на общую сумму 1 786 112 тыс. руб. и 164 сделки по привлечению денежных средств, на общую сумму 19 827 600 тыс. руб.

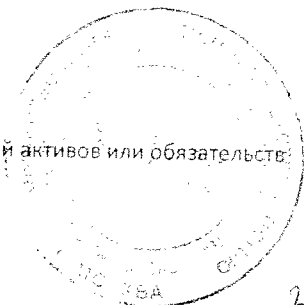
Остаток привлеченных средств на 01 января 2012 года составил 323 514 тыс. руб. Основные крупные сделки<sup>1</sup> МБФ по привлечению денежных средств в 2011 году представлены ниже:

Начало	Завершение	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка, %
19.08.2011	22.08.2011	550 000	3.50
22.08.2011	23.08.2011	517 000	3.55
23.08.2011	24.08.2011	555 000	3.60
24.08.2011	25.08.2011	1 355 000	3.45
12.10.2011	14.10.2011	600 000	4.10
22.11.2011	23.11.2011	470 000	4.75

Процентные расходы по привлеченным средствам от PPF Banka A.S при средней ставке 3,58% годовых составили 3 593 тыс. руб., доходы по размещенным средствам – 783 тыс. руб.

В 2011 году Банк заключил и исполнил 52 наличных/срочных сделки, чистый доход по которым составил 7 390 тыс. рублей. Чистый доход от всех операций (сделок) с PPF Banka A.S. за 2011 год составил 4 580 тыс. руб.

<sup>1</sup> Сделки (операции), превышающие пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств: «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) ООО «ХКФ БАНК».



### 3.3 Долгосрчные займы и прочие привлеченные средства.

В состав крупных<sup>1</sup> долгосрочных займов и кредитов в 2011 году вошли следующие сделки и операции:

- 18 марта 2011 года получен кредит в размере 500 млн. долл. США от компании Eurasia Capital (Люксембург) на срок 3 года (до 18 марта 2014г.), под 7 % годовых. Остаток на 01 января 2012 год составил 16 098 млн. рублей, что составляет 17,83% средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. 16 сентября 2011г. произошло погашение процентных обязательств по данному кредиту размере 533 824 тыс. руб. Остаток по счету начисленных процентов на 01 января 2012г. составил 319 27 тыс. руб.
- В 2011 году было произведено размещение собственных облигаций Банка на общую сумму 10,5 млрд. руб. (50,29% общего объема выпущенных долговых обязательств):

Дата	Наименование операции	Кол-во, (шт.)	Сумма, (тыс. руб.)	Дата oferty	Дата погашения	Купонные выплаты, ставка.
26.04.2011	Размещение ХКФБанкБО1	3 000 000	3 000 000	27.04.2012	22.04.2014	26.07.2011 – 6,65% 25.10.2011 – 7,18% 24.01.2012 – 9,68% 24.04.2012 – 9,88%
26.04.2011	Размещение ХКФБанкБО3	4 000 000	4 000 000	22.10.2013	22.04.2014	7,90%
24.10.2011	Выкуп ХКФ Банк-5 (первоначальное размещение 23.04.2008)	3 619 547	3 619 547			
27.10.2011	Размещение ХКФ Банк-5	700 000	700 000		17.04.2013	8,50%
07.11.2011	Размещение ХКФ Банк-5	1 000 000	1 000 000		17.04.2013	8,50%
11.11.2011	Размещение ХКФ Банк-5	1 000 000	1 000 000		17.04.2013	8,50%
17.11.2011	Размещение ХКФ Банк-5	100 000	100 000		17.04.2013	8,50%
15.12.2011	Размещение ХКФ Банк-5	498 400	498 400		17.04.2013	8,50%
22.12.2011	Размещение ХКФ Банк-5	200 000	200 000		17.04.2013	8,50%



#### 4. Управление рисками

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя следующие основные риски:

- кредитный риск,
- балансовые риски,
- процентный риск,
- риск ликвидности,
- валютный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери деловой репутации.

Внутрибанковская система управления рисками строится на принципах:

- своевременного выявления и идентификации рисков;
- установления четких критериев определения уровня каждого вида рисков;
- осуществления непрерывного контроля за уровнем рисков;
- построения системы контроля и управления рисками, объединяющей широкий круг структурных подразделений Банка под единым руководством;
- осуществления непрерывного информирования органов управления Банка об уровне риска.

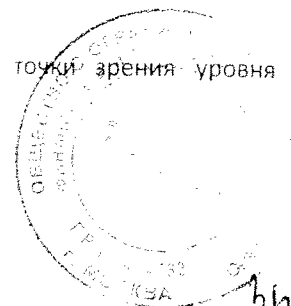
##### 4.1. Управление кредитным риском

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 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.

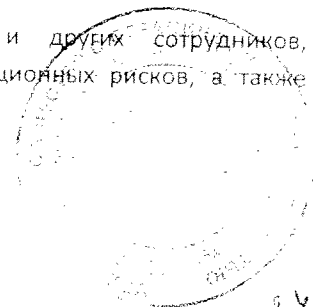
При определении аналитических коэффициентов резервирования ключевым элементом является построение бальной системы рейтингов и матрицы переходов, отражающей вероятности перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую. Элементы матрицы – вероятность перехода заемщика из одной категории 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 обязательен 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 2011 составила 136 454 815 тыс. руб., в том числе:

- потребительских – 136 295 563 тыс. руб. (в т.ч. наличных – 56 772 440 тыс. руб.)
- автокредитов – 6 360 тыс. руб.
- ипотечных – 152 892 тыс. руб.

Средний размер кредита – 29 564 руб., в том числе:

- потребительский – 29 529 руб. (в т.ч. наличный – 77 852 руб.)
- автокредит – 235 548 руб.
- ипотечный – 6 338 тыс. руб.

Кроме того, в 2011 году было активировано 214 703 шт. банковских карт и выдано кредитов по банковским картам на сумму 14 196 816 тыс. руб.

Для сравнения в 2010 г. Банком было выдано кредитов физическим лицам на сумму 82 869 168 тыс. руб., средний размер кредита – 19 719 руб.

В 2010 году было активировано 20 185 шт. банковских карт (БК) и выдано кредитов по банковским картам на сумму 4 820 817 тыс. руб.

#### **4.1.2 Управление кредитным риском по корпоративным кредитам**

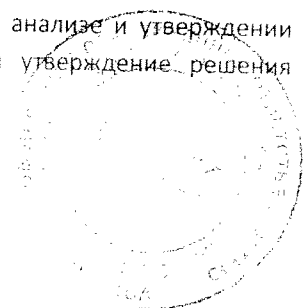
Программа корпоративного кредитования Банка направлена на расширение сотрудничества с магазинами-партнерами, цель которой - развитие основной специализации Банка – потребительского кредитования. Банк предоставляет кредиты своим Партнёрам по потребительскому кредитованию только для финансирования выполнения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

В исключительных случаях, при обязательном одобрении Советом Директоров, 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.

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.

В Банке существует два кредитных продукта для юридических лиц – «Экспресс» и «Эксклюзив». Решение о выдаче кредита «Эксклюзив» принимается членами Кредитного комитета по согласованию с уполномоченным членом Совета Директоров Банка на основании всестороннего анализа представленных заемщиком документов. Кредиты «Экспресс» (на небольшие суммы) выдаются на стандартных условиях, не требующих индивидуального подхода, также на основании Решений Кредитного комитета.

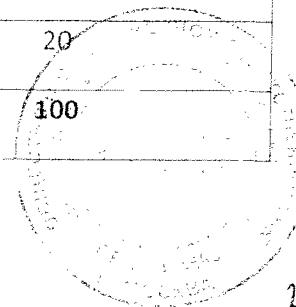
За 2011 финансовый год Банком не было заключено новых кредитных договоров с юридическими лицами (за исключением межбанковских кредитов); в рамках заключенных ранее договоров о предоставлении кредитных линий, Банк предоставил 20 500 тыс. руб. (в рублевом эквиваленте). Получено доходов в виде процентов за кредиты, выданные юридическим лицам – 46 214 тыс. руб.

Данные за 2011 год по выданным кредитам юридическим лицам:

Вид деятельности	Общая сумма кредитов (в тыс. руб.)	Общая сумма кредитов (в %)
Прочие	20 500	100
<b>ИТОГО</b>		<b>100</b>

Для сравнения ниже приведены данные за 2010 год:

Вид деятельности	Общая сумма кредитов (в тыс. руб.)	Общая сумма кредитов (в %)
Торговля	5 000 000	66
Финансовые компании	1 046 468	14
Прочие	1 526 975	20
<b>ИТОГО</b>	<b>7 573 443</b>	<b>100</b>





#### 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 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 Службой внутреннего контроля (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 (Служба внутреннего контроля).

#### 4.1.4 Управление кредитным риском по прочим операциям

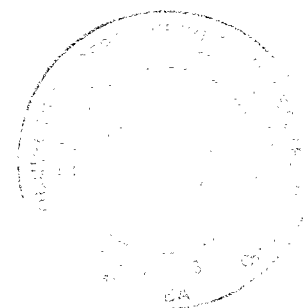
Управление кредитным риском по прочим операциям осуществляется через оценку финансового состояния контрагента и формирование резервов на возможные потери.

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 Службы 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.

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.

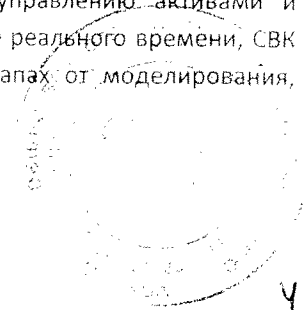
Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлены в Приложении 2 к настоящей Пояснительной записке.

По состоянию на 1 января 2012 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, равнялась 24 000 тыс. руб. (созданный резерв – 18 000 тыс. руб.), что составило 3,37% от величины требований и ссуд, предоставленных корпоративным клиентам. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, являлась суммой 17 514 тыс. руб. (созданный резерв – 334 тыс. руб.), что составило 0,01% от величины требований и ссуд, предоставленных физическим лицам.

В 2011 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 905 883 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, СВК 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.

#### **4.6 Управление рыночным риском**

Рыночный риск обусловлен изменением в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен в не зависимости от того, вызваны ли эти изменения, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

К операциям на финансовом рынке, подверженному рыночному риску, относятся валютные и конверсионные операции, срочные сделки, операции по вложениям в торговые портфели облигаций, покупка акций, снижение рыночной стоимости залога.

Все указанные операции, совершаемые на финансовых рынках, проводятся на основании подписанных генеральных соглашений в части сделок на межбанковском рынке, договоров брокерского и биржевого обслуживания.

Утвержденные процедуры и регламенты позволяют отслеживать в режиме реального времени подверженность риску и состояния операций. Технологии не позволяют заключать операции и проводить транзакции, ведущие к превышению заданного уровня риска.

Основными методами управления и контроля рыночных рисков является хеджирование, установление лимитов, формирование резервов, управление капиталом.

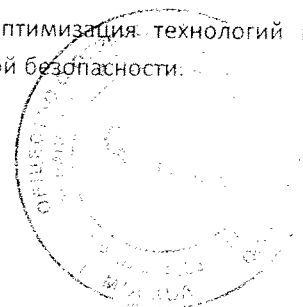
Ответственным за оценку рыночных рисков является Комитет по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках. Ответственным за открытие лимитов, контроль и проведение мероприятий по снижению уровня рисков является Комитет по управлению активами и пассивами (ALCO). Комитет действует на основании утвержденных регламентов.

#### **4.7 Управление операционным риском**

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка. Или же в случае, когда интересы Банка ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

На основании проведенных проверок и выявленных фактов, осуществляется оптимизация технологий и отражение процессов во внутренних документах по информационной и технологической безопасности.



В Банке реализована система сбора информации о реализованных операционных рисках. Проводится динамический мониторинг изменения уровня операционного риска и доводится до сведения Совета директоров и Правления банка.

#### **4.8 Управление правовым риском**

Банк может быть подвержен множеству правовых рисков. Они могут включать в себя риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине:

- неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют однозначно урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк;
- судебных разбирательств, в которых участвует Банк, что может повлечь определенные издержки, а судебное решение – отрицательные имущественные последствия как для Банка, так и для других банков;
- изменения законов, затрагивающих банковскую деятельность.

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» (версия 2), утверждена Советом директоров (Протокол №208 от 14.11.2006г.). В соответствии с указанным Положением уровень правового риска контролируется на постоянной основе Службой внутреннего контроля 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**

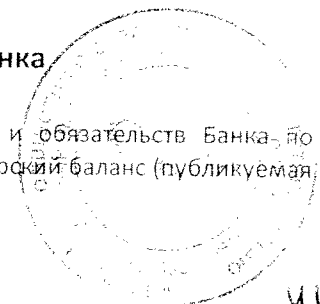
Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк

Риски потери деловой репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери деловой репутации особенно разрушительна для Банка, поскольку природа его бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

С целью контроля и управления репутационным риском в Банке действует Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ООО «ХКФ Банк» (версия 2), утверждена Советом директоров (Протокол №208 от 14.11.2006г.). В соответствии с указанным Положением уровень репутационного риска контролируется на постоянной основе Службой внутреннего контроля Банка. Отчет об уровне правового риска с установленной периодичностью предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

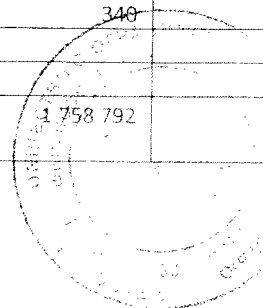
#### **4.10 Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка**

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 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 (ГРС), другим странам (ДС), а также отдельно по Чехии.

<b>АКТИВЫ</b>	РФ	СНГ	ГРС	в т.ч. ЧЕХИЯ	Другие
Денежные средства	6 164 178	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 220 528	0	0	0	0
Обязательные резервы	773 237	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	631 637	113	3 385 168	4 526	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	107 581 094	1 145 381	685 115	0	17 531
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 066 660	1	815 302	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 223				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 472 235	0	0	0	0
Прочие активы	6 042 775	1 100	258 523	27 564	99
<b>Всего активов</b>	<b>144 973 567</b>	<b>1 146 595</b>	<b>5 144 108</b>	<b>32 090</b>	<b>17 630</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	7 862 058	0	1 373 585	352 078	0
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	71 394 454	103 187	18 763 082	137 528	29 078
Вклады физических лиц	60 399 730	103 187	223 152	137 350	29 078
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	20 877 188	0	1 665	1 665	0
Прочие обязательства	2 318 118	2 372	342 527	6 718	805
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	452 460	0	121 421	84 229	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>163 304 008</b>	<b>208 746</b>	<b>20 825 432</b>	<b>719 568</b>	<b>58 961</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
Средства акционеров (участников)	0	0	4 173 000	340	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	226 165	0	0	0	0
Резервный фонд	28 207	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-47 066	0	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13 370 330	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 094 804	0	0	0	0
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>22 672 440</b>	<b>0</b>	<b>4 173 000</b>	<b>340</b>	<b>0</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	36 133 906	0	4 405 524	1 758 792	0



Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 500 000	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	107 713	0	0	0	0

#### 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 2012 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:	121 648 479	16 328 718	100
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	34 951	10 951	0.03
2.1	прочие виды деятельности	34 951	10 951	0.03
3	Физическим лицам	121 613 528	16 317 767	99.97

## 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 2011 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

В 2011 году в Учетную политику не вносились существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк не планирует внесение существенных изменений в Учетную политику на 2012 год.

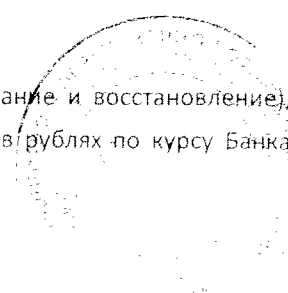
Случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

#### 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 авансовой 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 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 учете 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 учете в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), а также в последний календарный день месяца.

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

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

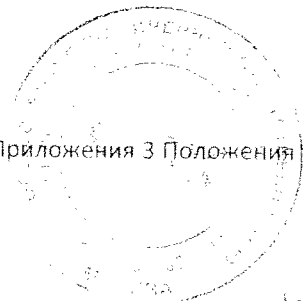
### **5.1.2.4 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)**

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете 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 учете 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 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 случаях, когда по заключенному 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 2012 год

В 2012 году Банк вносит следующие изменения в Учётную политику для целей бухгалтерского учета:

- установление порядка бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П;
- установление порядка бухгалтерского учёта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности банка в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 29 декабря 2011 года № 2553-У.

### 5.2 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.

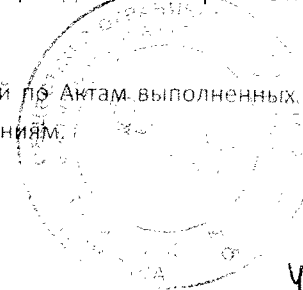
Операции СПОД были начаты Банком 1 января 2012 года с переноса остатков с 706 счетов по учету финансовых результатов текущего года на 707 счета (финансовые результаты прошлого года), а так же с 706 счетов филиалов через 303 счета на открытые соответствующие 707 счета в Головном офисе. Завершены операции СПОД Банком 20 февраля 2012 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 30 ноября 2011 года № 3518/6 «О мероприятиях по подготовке к составлению годового отчета» были проведены следующие операции типа СПОД:

Д 47423 К 70701 на сумму 1 145 354 тыс. руб. - отнесены на доходы суммы вознаграждений от страховых компаний.

Д 47423 К 70701 на сумму 350 тыс. руб. отнесены на доходы суммы вознаграждений по Актам выполненных работ за 2011 год за оказание консультационно-информационных услуг страховым компаниям.



Д 47423 К 70701 на сумму 4 682 тыс. руб. отнесены на доходы суммы вознаграждений от оказания информационных услуг об использовании платежных систем.

Д 47423 К 70706 на сумму 2 288 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 399 тыс. руб. отнесены на расходы ошибочно начисленные комиссии по кредитным договорам физических лиц.

Д 70706 К 47423 на сумму 8,6 тыс.руб. отнесены на расходы оплата расчетных услуг ГРКЦ (филиалы).

Д 70701 К 47423 на сумму 1,7 тыс.руб. отображены сторнировочные проводки по кредитным договорам.

Д 70701 К 47417 на сумму 24 тыс. руб. сторнированы комиссии по кредитным договорам.

Д 70706 К 47417 на сумму 75,5 тыс. руб. отражено возмещение штрафов, морального вреда и неустоек клиентам.

Д 47427 К 70701 на сумму 58 тыс. руб. - отражены начисления и доначисления процентов по корреспондентским счетам, открытым в других банках.

Д 70701 К 47427 на сумму 419,6 тыс. руб. - отражены проводки сторно по процентам аннулированных договоров.

Д 60302 К 70711 на сумму 53 тыс. руб. - отражена сумма к уменьшению по налогу на прибыль в бюджет субъекта РФ согласно декларации за 2011 год.

Д 70706 К 60310 на сумму 11 138 тыс. руб. - отражено списание НДС по счетам-фактурам за 2011 год.

Д 60310 К 70706 на сумму 817,1 тыс. руб. - учтены исправительная проводка по излишне списанному НДС

Д 70706 К 60312 на сумму 57 046 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 4 540 тыс. руб. - отражена корректировочная проводка по восстановлению излишне списанной суммы.

Д 70706 К 60314 на сумму 6 146 тыс. руб. - отражено списание на расходы по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.

Д 60323 К 70701 на сумму 1 721 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма вознаграждений по Актам выполненных работ.

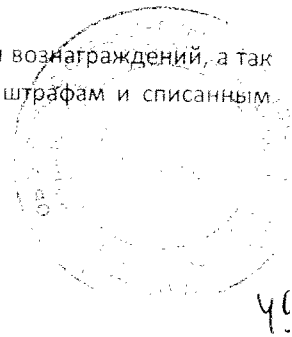
Д 70706 К 60323 на сумму 1 319 тыс. руб. – отражено возмещение в пользу клиентов судебных расходов, морального вреда, начисленных комиссий и процентов.

Д 70701 К 60323 на сумму 328 тыс. руб. – сторнированы ошибочно начисленные комиссии.

Д 47411 К 70706 на сумму 2 834 тыс. руб. - отражены проводки по возврату излишне начисленных процентов в связи с досрочным расторжением вклада.

Д 70706 К 47411 на сумму 67 тыс. руб. – начислены проценты по депозитным договорам.

Д 70701, 70706 К 47422 на сумму 38 446 тыс. руб. - проводки по начислению комиссий и вознаграждений, а также сторно по ошибочно начисленным процентам к получению, ошибочно удержанным штрафам и списанным комиссиям.



Д 47426 К 70706 на сумму 20 тыс. руб. - возврат излишне начисленных процентов в связи с досрочным расторжением вкладов.

Д 70706 К 47426 на сумму 61,6 тыс. руб. – доначисление процентов по договору вклада.

Д 70711 К 60301 на сумму 452 918 тыс. руб. – начислен налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ за 2011 год.

Д 70706 К 60305 на сумму 209,2 тыс. руб. - отражены корректирующие проводки по начислению заработной платы и премии за 2011 год

Д 60305 К 70706 на сумму 111,2 тыс. руб. - начислен пересчет заработной платы согласно табелкам сверхурочным работам и районным коэффициентам за 2011 год.

Д 70701 К 60301 на сумму 121 руб. – доначисление НДС

Д 70706 К 60311 на сумму 16 793 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по документам за услуги и работы за 2011 году, поступившим в 2012 году.

Д 70706 К 60313 на сумму 1 165 тыс. руб. - списаны на расходы оплата по счетам за пользование услугами за 2011 году.

Д 60322 К 70706 на сумму 2,7 тыс. руб. - отражено возмещение сотрудниками Банка расходов на телефонную связь.

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

### **5.3. 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 19.10.2010 № 1555 «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 2011 год составляет 1 000,01 тыс. руб. В эту сумму не вошли фактические недостачи, показанные в описи, по которым имущество уже обнаружено в наличии.

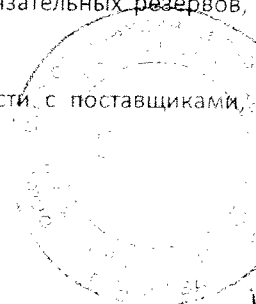
По итогам ревизии денежной наличности и ценностей в Голольном офисе, филиалах и обособленных подразделениях ООО «ХКФ Банк» расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

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 2012 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 3022 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

#### 5.4 Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Дебиторская задолженность	По состоянию на 01.01.12.		По состоянию на 01.01.11.	
	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
	5 266 982	2 377 489	5 113 826	2 044 651

По состоянию на 1 января 2012 года сумма дебиторской задолженности увеличилась на 485 994 тыс. руб. или на 6,8% по сравнению с прошлым годом.

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.01.2012 г. 7 644 471 тыс. руб. или 4,09% от валюты баланса. Под дебиторскую задолженность созданы резервы в размере 3 254 934 тыс. руб. (42,58%).

Остаток дебиторской задолженности по балансовому счету 47423 «Требования по прочим операциям» составил на 01.01.2012 года 2 699 744 тыс. руб. или 35,3% от общей суммы дебиторской задолженности. Из них 1 378,7 млн руб. (51,1%) являются требованиями по комиссиям за предоставление потребительских кредитов физическим лицам, а также на сумму 1 143,4 млн. рублей (42,4%) начислены вознаграждения от страховых компаний. Резерв на возможные потери по счету 47423 составляют 1 059 253 тыс. рублей (39,24% от остатка по счету 47423).

Остаток дебиторской задолженности по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» составил 959 252 тыс. руб. (12,5% от общей дебиторской задолженности). Из этой суммы 904,1 млн. руб. (94,3%) составляют расчеты по налогу на прибыль.

Остаток по счету 60312 – 1 296 420 тыс. руб. (16,96% от суммы общей дебиторской задолженности). На счете учитываются расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Наиболее крупным из них является ООО "ИПС М-Сити" (Москва), компания, которая оказывает услуги по подготовке корреспонденции заказчика к почтовой отправке, обработке и отправке клиентам заказчика почтовых отправлений через филиалы ФГУП «Почта России». На конец года задолженность компании перед Банком составила 64,1 млн. рублей (4,94% от остатка по счету 60312).

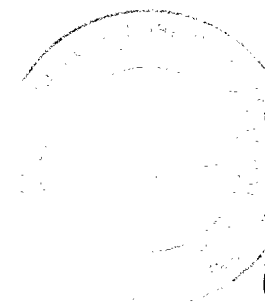
Общая сумма задолженности по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составляет 2 197 311 тыс. руб. или 28,74% от общей суммы дебиторской задолженности.

Из них 2 116 млн. руб. или 96,3% составляют требования по судебным решениям Банка к заемщикам (штрафы, убытки, страховое возмещение, госпошлина и т.д.).

Резервы на возможные потери по 603 счетам созданы в размере 2 195 681 тыс. руб. (46,02% от суммы дебиторской задолженности по 603(А) счетам).

Сумма просроченной задолженности составила 3 270 922 тыс. руб. или 43,8% от общей суммы дебиторской задолженности, в том числе по срокам возникновения:

- до 30 дней 61 867 тыс. руб. (1,9%);
- от 31 до 90 дней 30 701 тыс. руб. (0,9%);
- от 91 до 180 дней 47 851 тыс. руб. (1,5%);
- более 180 дней 3 130 503 тыс. руб. (95,7%).



Данные по кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года приведены ниже.

Кредиторская задолженность	По состоянию на 01.01.12.		По состоянию на 01.01.11.	
	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
	258 429	665 095	138 381	149 097

Величина кредиторской задолженности на конец года составила 923 524 тыс. рублей (0,5% валюты баланса). Из нее 81,7% (754 539 тыс. руб.) составляет задолженность по счету 60301. Из этой задолженности 452 913 тыс. руб. (60%) составляют расчеты по налогу на прибыль и 268 238 тыс. руб. (35,55%) расчеты по НДС.

### 5.5 Сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущие годы и о планируемых за текущий год.

В соответствии с решением Общего собрания Участников ООО «ХКФ Банк» от 01.03. 2011 года было произведено распределение прибыли 2010 года и предшествующих лет. Дивиденды были начислены двум Участникам 01.03.2011 в общей сумме 13,2 млрд. рублей:

- Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.») – 13 198 930 800 рублей
- Chvatala Ladislav (Хватал Ладислав) – 1 069 200,02 рублей

Дивиденды были выплачены Участникам 5 и 30 марта 2011 года.

В резервный фонд было направлено 5 млн. рублей.

За текущий 2011 год Банком планируется выплатить дивиденды в сумме 2,8 млрд. рублей. Выплаты планируется провести не позднее мая 2012 года. Не позднее сентября 2012 года Банк планирует рассмотреть вопрос о выплате дополнительных дивидендов.

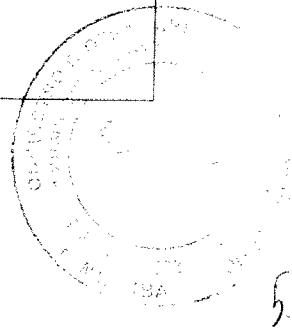
### 5.6 Налогообложение и изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после 01.01.2012 года

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2012 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"> <li>- 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);</li> </ul> <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>
<p><b>Налог на доходы физических лиц</b></p>	
<p>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</p>	<p>Изменен п. 3 ст. 217 НК РФ (пп. "а" п. 7 ст. 1 Федерального закона N 330-ФЗ)</p>
<p><b>Страховые взносы</b></p>	
<p>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</p>	<p>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)</p>



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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

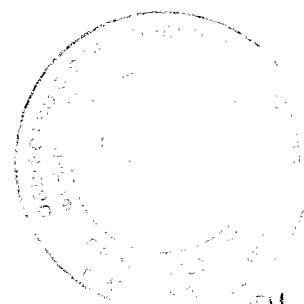
М.

Исполнитель: Н.И. Петров  
Телефон: (495) 123-45-67  
«14» марта 2012 г.



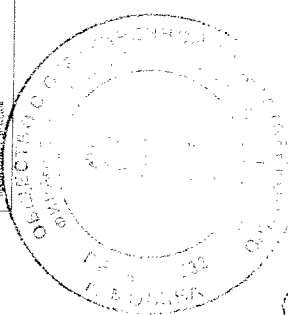
Свитек Иван

Егорова Ольга Валентиновна



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

Состав актива	Сумма требования		Категория качества					Прочность задолженности					Резерв на возможные потери				
	1	2	3	4	5	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 181	Расчетный	Расчетный с учетом обесщечия	Фактически сформированный					
												иниц	2	3	4	5	
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	5 413	-	1 120	-	-	-	-	-	672	-	299 164	299 164	300 004	-	298 332	-	1 672
К поручителям - юр. лицам	715	-	650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
К поручителям - физ. лицам	3 806 501	2	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
К поручителям - юр. лицам	1 416 628	-	1 116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
К поручителям - физ. лицам	1 209 846	-	628	-	-	-	-	-	-	-	297 492	297 492	297 492	-	297 492	-	-
Целевые поступления	699 042	-	-	-	-	-	-	-	672	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	4 002	-	4	-	-	-	-	-	-	-	X	X	840	-	840	-	-
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	1 089	553	38	38	118	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	986	568	-	793	924	454	63 394	33 925	181	25	154 545	154 545	154 646	11 072	-	25 544	118 024
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	34 951	-	-	24	10	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	227	-	-	686	951	-	-	-	951	-	28 951	28 951	28 951	-	-	18 009	10 951
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	861	553	-	14	106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	405	568	-	793	978	454	63 394	33 925	135	14	125 594	125 594	125 594	11 072	-	7 544	106 978
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	95	-	-	-	95	-	-	-	95	-	X	X	95	-	-	-	-
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	54	2	35	2	805	3	-	-	759	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	456	-	914	533	508	453	5 581	28 636	691	759	810 697	810 697	825 324	-	17 953	1 863	805 468
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	50	35	35	1	662	-	-	-	626	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	750 062	604	401	190	805	-	-	27 630	936	-	681 683	681 683	681 683	-	17 704	1 178	662 805
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	5 011	648	-	343	-	-	-	-	-	-	685	685	685	-	-	685	-
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	128 597	122	285	-	128	3	5 581	685	983	117	128 329	128 329	128 329	-	139	-	128 190
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	14 741	-	228	-	513	-	-	341	14	14	X	X	14 627	-	114	-	14 513
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	124 931 687	105 830	-	2 482	16 618	105 830	2 993 489	2 465 502	13 641	873	17 479 315	17 479 315	17 479 315	2 031 488	-	995 285	14 452 542
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	1 155 510	87	-	15	1 052	823	-	-	873	-	993 973	993 973	993 973	-	-	5 644	987 902
Требования к поручителям - должникам - юр. и физ. лицам	4 023 377	X	X	X	X	X	X	X	X	X	2 154 669	2 154 669	2 154 669	X	X	X	X



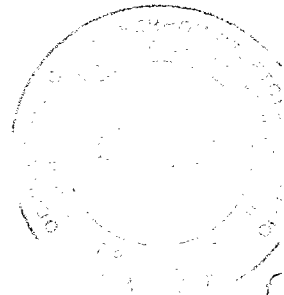


Приложение 2

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

Состав актива	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		1	2	3	4	5	Рисковый с учетом обеспечения	Рисковый	По категориям качества					
									2	3	4	5		
Выданные гарантии и поручительства	4 500 000	2 500 000	2 000 000	-	-	-	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, структурированные в портфели межсельскохозяйственных кредитных линий	26 548 603	19 420 251	7 128 352	-	-	-	106 925	106 925	106 925	106 925	106 925	-	-	106 925

Виды поставочных/беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Фьючерс	647 172	631 101	18 661	2 590	-
Опцион	1 232 394	1 125 128	-	-	-
Своп	12 531 986	12 234 598	385 249	87 861	-





Всего пронумеровано и  
Сброшюровано 57

*Сидорова Елена*

Уполномоченное

