



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»
за 2016 год

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»
и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Регистрационный номер 316.

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

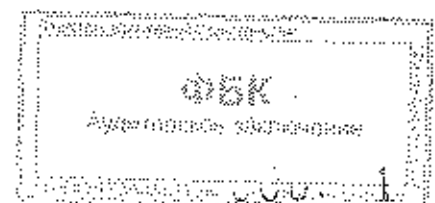
Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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





Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ХКФ Банк» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год и пояснительной информации.

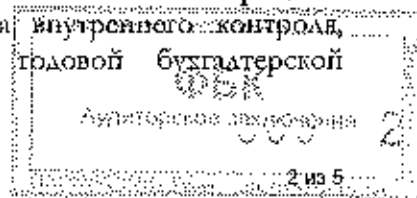
Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 рассмотрены система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность



(финансовой) 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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 14 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыта информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе, динамика срочных депозитов физических лиц, обусловленная необходимостью оптимизации структуры активов и пассивов. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1

«О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществляемые стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;


в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;


г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


С.М. Шапуров
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397
Президент ООО «ФБК»


Руководитель
аудиторской проверки

Н.К. Мункарина
(квалификационный аттестат от
19.11 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880)

Для аудиторского заключения
«24» марта 2017 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2017 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	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4	3 789 791	8 707 063
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	7 931 015	9 779 244
2.1	Обязательные резервы	4	1 102 433	1 175 849
3	Средства в кредитных организациях	4	2 287 129	1 844 712
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	21 627	8 218 599
5	Чистая ссудная задолженность	6	158 810 229	172 348 514
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	25 697 464	24 119 077
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	1 789 915	1 789 918
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		75 899	238 123
9	Отложенный налоговый актив	9	3 415 047	4 294 676
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	4 830 012	5 197 052
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		126 209	0
12	Прочие активы	11	3 930 112	6 172 894
13	Всего активов		210 914 534	240 919 954
II	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12	0	0
15	Средства кредитных организаций	13	241 965	63 380

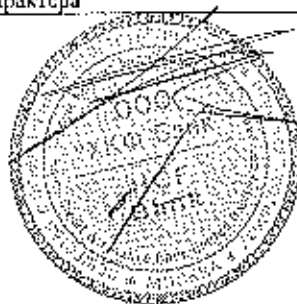
Аудиторское заключение
13
18

16	Средства клингов, не являющиеся кредитными организациями	14	170 775 290	201 760 332
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14	141 522 047	166 377 583
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.3	0	205 414
18	Выпущенные долговые обязательства	16	0	3 000 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	17	0	0
21	Прочие обязательства	18	3 846 794	3 326 361
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	19	54 591	83 128
23	Всего обязательств		174 921 640	208 438 615
III	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	I	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226 165	226 165
27	Резервный фонд		43 207	43 207
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		208 509	-86 857
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		104 900	97 058
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		25 499 745	38 209 360
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5 737 368	-10 180 594
35	Всего источников собственных средств		35 992 894	32 481 339
IV	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		42 845 411	71 687 477
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	500 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

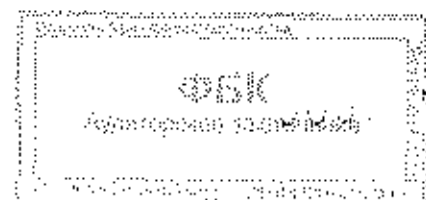
М.П.



Мосолов Д. В.

Егорова О.В.

24 марта 2017 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

ф.0409807 Раздел 1. О прибылях и убытках

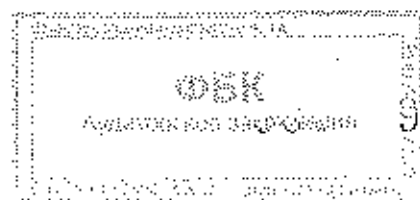
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21	46 584 445	60 526 094
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	21	1 077 177	2 032 922
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	21	43 559 434	55 929 908
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	21	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	21	1 947 834	2 563 264
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21	16 953 070	29 283 711
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	21	220 551	706 066
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	21	16 690 009	28 144 635
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	21	42 510	433 010
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21	29 631 375	31 242 383
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	22	-15 839 568	-37 225 535
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-195 908	529 973
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		13 791 807	-5 983 152

Аудиторская организация

ООО «Аудиторская организация «Аудит»

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	-638 869	2 665 809
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24	130 848	1 084 329
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25	-1 136 164	41 596
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		660 183	-2 462 197
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26	2 672 685	2 031 756
14	Комиссионные доходы	27	10 518 501	3 959 908
15	Комиссионные расходы	28	1 632 845	592 322
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1	3 552
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменения резерва по прочим потерям	29	-1 675 009	115 059
19	Прочие операционные доходы	30	2 149 333	13 144 269
20	Чистые доходы (расходы)		24 840 471	14 008 607
21	Операционные расходы	31	17 253 901	26 059 381
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 586 570	-12 050 774
23	Возмещение (расход) по налогам	32	1 849 202	-1 870 180
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 806 034	-10 180 594
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-68 666	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 737 368	-10 180 594



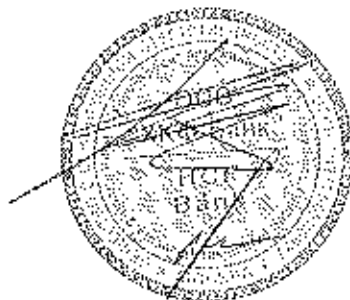
ф.0409807 Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 737 368	-10 180 594
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		14 904	70 449
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		14 904	70 449
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 379	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		11 525	70 449
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		364 606	629 565
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		364 606	629 565
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		72 921	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		291 685	629 565
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		303 210	700 014
10	Финансовый результат за отчетный период		6 040 578	-9 480 580

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

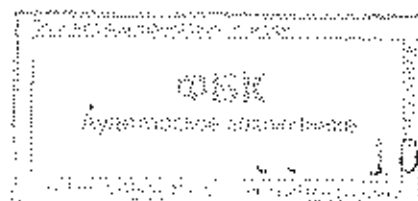
М.П.



Мосолов Д. В.

Егорова О.В.

24 марта 2017 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2017 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Отчет об уровне достаточности капитала

номер строки	Наименование инструмента (показатели)	номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	x	4 399 165	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	x	4 399 165	x
1.2	привилегированными акциями		0	x	0	x
2	Нераспределенная прибыль:		29 458 538	x	27 676 335	x
2.1	прошлых лет		25 499 745	x	38 176 435	x
2.2	отчетного года		3 958 793	x	(10 500 100)	x
3	Резервный фонд		43 207	x	43 207	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1+/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		33 900 910	0	32 118 707	x
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (1 удвкл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		372 060	248 040	132 034	198 050
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	1 172 254	1 758 382
11	Резервы хеджирования депозитных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недооцененные резервы на возможные		0	0	0	0

11

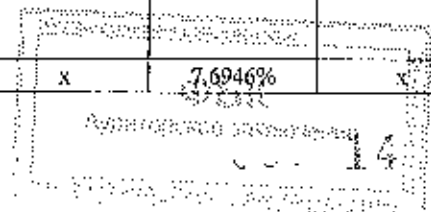
	потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Измешанное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		39 991	26 661	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		61 091	40 727	0	0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		20 771	13 847	0	0
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		40 320	26 880	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		44 900	29 934	22 691	34 037
26.1	Показатели, подлежащие полностью исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		988 380	x	1 297 698	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 506 422	x	2 624 677	x
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 минус строка 28)		32 394 488	x	29 494 030	x
	Источники добавочного капитала:					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход всего, в том числе:		0	x	0	x
31	классифицируемые как капитал		0	x	0	x
32	классифицируемые как обязательства		0	x	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие полностью исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие полностью исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	x	0	x

Аудиторская организация
 ООО «Аудит»
 12

	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	988 380	x	1 297 698	x
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	988 380	x	1 297 698	x
41.1.1	Нематериальные активы	248 040	x	198 050	x
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	x	0	x
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	710 406	x	1 065 611	x
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы	29 934	x	34 037	x
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих акций	0	x	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	x	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	988 380	x	1 297 698	x
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)	0	x	0	x
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	32 394 488	x	29 494 030	x
	Источники дополнительного капитала:				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	10 954 451	x	14 576 540	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	9 682 449	x	11 455 220	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	не применимо	x	не применимо
50	Резервы на возможные потери	не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	20 636 900		26 031 760	x

ООСК
 13

	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	x	0	x
56.1	Показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	x	0	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	x	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	x	0	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	x	0	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и илсайдерам, над ее максимальным размером	0	x	0	x
56.1.5	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов	0	x	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	x	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	0	x	0	x
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	20 636 900	x	26 031 760	x
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	53 031 388		55 525 790	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	364 139 075	x	383 307 128	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	364 139 075	x	383 307 128	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	364 245 288	x	383 307 128	x
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала	8.8962%	x	7.6946%	x



	(строка 29/строка 60.2)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	8.8962%	x	7.6946%	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	14.5593%	x	14.486%	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.625	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.625%	x	не применимо	x
66	инциклическая надбавка X X	0	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков	0	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.8962%	x	не применимо	x
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.50%	x	5%	x
70	Норматив достаточности основного капитала	6%	x	6%	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8%	x	10%	x
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности				
72	Неуспешные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	0	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	1 776 015		1 776 015	x
74	Права по обременяваемым ипотечным кредитам	не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	3 334 736		1 364 040	x
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	x	не применимо	x

15

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск.

Номер строки	Наименование показателя	Высказывание	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Актив с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		11 379 377	11 379 377	0	21 486 307	21 486 307	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		11 379 377	11 379 377	0	21 486 307	21 486 307	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	0

Аудиторская организация
 ООО «Аудит»
 18

	Россия и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 988 234	1 988 234	397 647	1 805 022	1 805 017	361 003
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		1 567 221	1 567 221	313 444	1 346 163	1 346 163	269 233
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		52	52	26	75	75	38
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

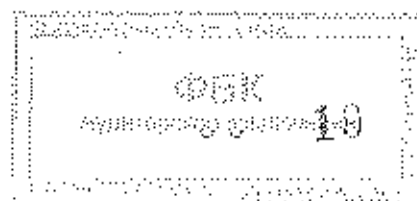
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой «В», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	52	52	26	75	75	38
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	126 058 748	114 469 407	114 469 407	153 981 015	133 354 056	133 354 056
1.4.1	Кредиты физическим лицам	108 943 983	97 664 681	97 664 681	128 064 778	108 216 434	108 216 434
1.4.2	Средства в кредитных организациях	3 626 282	3 626 282	3 626 282	10 814 578	10 844 573	1 084 4573
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страховую оценку "1"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:						
2.1	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	900 911	900 911	45 046	8 030 540	8 030 540	401 527
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	900 911	900 911	45 046	8 030 540	8 030 540	401 527
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	16 610 717	14 859 252	24 329 875	23 781 989	21 939 188	30 626 265
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	671 807	581 217	639 339	1 938 675	1 625 759	1 788 335
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	2 204 769	1 935 652	2 516 347	8 555 124	8 369 318	10 879 263
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11 123 527	9 731 769	14 597 654	13 283 190	11 939 111	17 908 667
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	2 605 614	2 605 614	6 514 035	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	5 000	5 000	625 000	5 000	5 000	50 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе уступившихся залоговыми	0	0	0	0	0	0

18

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	46 115 789	41 945 694	54 773 033	31 664 085	25 822 961	46 671 501
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	15 506 495	13 185 613	18 459 858	22 494 090	19 121 765	26 770 471
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	472 126	328 815	558 986	1 569 237	1 010 823	1 718 400
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	141 353	85 900	171 800	867 281	487 315	974 630
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	2 506 194	1 938 628	5 815 884	5 711 000	4 670 116	14 010 349
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	212 160	146 764	880 584	1 022 477	532 942	3 197 651
4	Кредитный риск по условным обязательным кредитного характера, всего, в том числе:	34 675 493	34 620 902	0	46 408 473	46 334 500	200 000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	500 000	500 000	200 000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	34 675 493	34 620 902	0	45 908 473	45 834 500	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	22 046	X	22 046	6 467 147	X	6 467 147

Подраздел 2.2. Операционный риск.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	33	11 583 582	12 571 305
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		231 671 633	251 426 096
6.1.1	чистые процентные доходы		146 989 625	158 185 320
6.1.2	чистые непроцентные доходы		84 682 008	93 240 776
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3



Подраздел 2.3. Рыночный риск.

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		25 322 970.0	12 157 798.6
процентный риск, всего, в том числе:		1 921 944.6	828 907.0
общий		181 750.7	119 603.8
специальный		1 740 193.9	709 303.1
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
общий		0.0	0.0
специальный		0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
валютный риск, всего, в том числе:		103 893.0	1 796 461.5
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
основной товарный риск		0.0	0.0
дополнительный товарный риск		0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2		3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		17 444 099	-10 882 440	28 326 539
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		16 300 880	-11 147 426	27 448 306
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		1 088 628	293 523	795 105
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		54 591	-28 537	83 128
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	34	32 394 488	28 374 025	28 312 700	28 264 839

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	38	216 370 086	214 436 385	214 400 813	209 499 670
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	38	15.0	13.2	13.2	13.5

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **48 197 890**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 9 805 544;

1.2. изменения качества ссуд 34 265 411;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 195 264;

1.4. иных причин 2 931 671.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), **59 345 316**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 27 057 403;

2.2. погашения ссуд 9 713 029;

2.3. изменения качества ссуд 18 096 665;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 400 480;

2.5. иных причин 3 077 739.

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

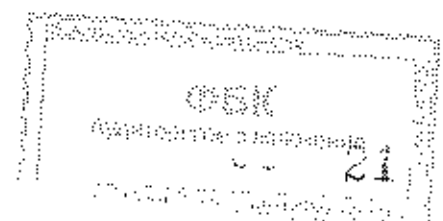
М.П.



Мосолов Д. В.

Егорова О.В.

24 марта 2017 г.



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

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

по состоянию на 1 января 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Помер поленен ный	Норма тивное значе ние	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	34	4.5	8.9		7.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка ((1.2)	34	6.0	8.9		7.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	34	8.0	14.6		14.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	203.6		118.5	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	397.3		115.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	35.2		28	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	8.7	Максимальное	14.9
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	44.0		60.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	9.3		10.9	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7		0.7	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц		25.0	2.0		1.3	

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

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		210 914 534
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага.		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		314
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 462 090
7	Прочие поправки		2 732 692
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		211 644 246

ОФУС - 23
 ООО «Жуль Кредит энд Финанс Банк»
 125008, Москва, ул. Мясницкая, д. 23

Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		207 369 869
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых и уменьшение величины источников основного капитала		1 506 422
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		205 863 447
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5	21 627
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	5	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5	21 627
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		7 022 608
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		314
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		7 022 922
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		

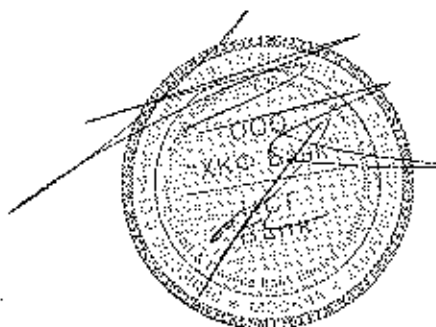
ОСК
 26

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-3 462 090
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 462 090
Капитал и риски:			
20	Основной капитал	34	32 394 488
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		216 370 086
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		15,0%

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

24 марта 2017 г.



Мосолов Д. В.

Егорова О. В.

ОСК
Кредитно-финансовый
25

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
За 2016 г

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

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

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

Наименование показателя	Номер по ш/п	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1			
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1	4	20 506 661	27 976 114
Проценты полученные	1.1.1	21	46 970 403	61 465 909
Проценты уплаченные	1.1.2	21	-17 530 005	-30 496 579
Комиссии полученные	1.1.3	27	10 518 501	3 959 908
Комиссии уплаченные	1.1.4	28	-1 632 845	-592 322
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющим в наличии для продажи	1.1.5	23	-638 869	2 665 809
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1.1.6	9	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.1.7	25	-1 136 164	41 596
Прочие операционные доходы	1.1.8	30	1 709 943	13 354 849
Операционные расходы	1.1.9	31	-16 860 199	-24 291 704
Расход (возмещение) по налогам	1.1.10	32	-894 104	1 868 648
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1		-26 083 962	-33 919 255
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1		73 416	812 077
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	7	8 196 972	1 264 258
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	6	-2 203 011	22 453 070
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	11	341 802	-9 546 544
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	12	0	-21 271 461
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	13	181 585	-4 895 941
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1.2.7	14	-30 985 042	-18 121 495
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	15	-205 414	42 794

26

Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	16	-3 000 000	-5 000 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	18	1 515 730	343 987
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1.3		-5 577 301	-5 943 141
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1		-46 258 294	-74 235 288
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.2		45 201 062	73 898 424
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.4		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5		-691 137	-1 600 655
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.6		271 745	1 700 536
/коэффициент погашения	2.7		2 673 096	2 031 311
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.8		1 196 472	1 794 328
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	3			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1		0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.2		0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.3		0	0
Выплаченные дивиденды	3.4		-2 529 022	-838 425
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3.5		-2 529 022	-838 425
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4		660 183	-2 462 197
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5		-6 249 668	-7 449 435
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1		19 155 165	26 604 600
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2		12 905 497	19 155 165

И. о. Председателя Правления

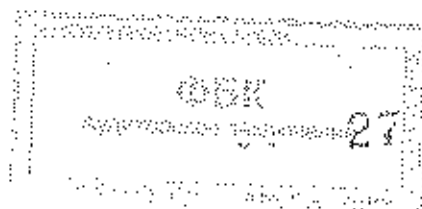
Главный бухгалтер
М.П.

24 марта 2017 г.



Мисолов Д. В.

Егорова О. В.



1. Информация о кредитной организации и банковской группе.

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

(а) Действующие лицензии.

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

(б) Органы управления.

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

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

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

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

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

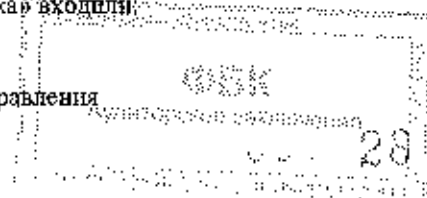
Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

На Общем собрании Участников Банка 11.03.2016г. был переутвержден состав Совета директоров. По состоянию на 1 января 2017 года в состав Совета директоров ООО «ХКФ Банка» входили:

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

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Правления ООО «ХКФ Банка» входили:

Андреев Юрий Николаевич – Председатель Правления
Мосолов Дмитрий Владимирович – Первый заместитель Председателя Правления
Шаффер Марлин – заместитель Председателя Правления



Антоненко Александр Владимирович - заместитель Председателя Правления
Алешкин Артем Геннадьевич - заместитель Председателя Правления
Егорова Ольга Валентиновна - член Правления – Главный бухгалтер

(в) Участники.

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

Отчетным периодом является 2016 год, отчетная дата 31 декабря 2016 года, единица измерения годовой отчетности - тысячи рублей.

(г) Сведения о банковской группе.

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

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

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100
ООО «Центр бонусных операций»	Российская Федерация	100
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Казахстан	100
Структурированные компании		
Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В.	Нидерланды	-
Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В.	Нидерланды	-
ООО «ХК Финанс №2»	Российская Федерация	-
Зависимая компания		
ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	Российская Федерация	25,00

Евразия Стракчерд Финанс №1 С.А. являлась компанией специального назначения, созданной Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг. В марте 2016 г. компания Евразия Стракчерд Финанс №1 С.А. была ликвидирована.

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

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

В рамках данной сделки были созданы две компании специального назначения: ООО «ХК Финанс» (Российская Федерация) и Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. (Нидерланды). Обе компании юридически не связаны с Банком.

и между собой. По своей юридической форме Компании не имеют конечных бенефициаров (их учредителями являются голландские некоммерческие фонды). Обе компании не имеют штата сотрудников и управляются внешними независимыми специализированными управляющими компаниями. Деятельность этих компаний строго ограничена уставами, т.е. они не имеют права по уставу вести никакой другой деятельности кроме той, что требуется для данной сделки секьюритизации.

В ноябре 2016 года сделка секьюритизации завершилась, Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. исполнила свои обязательства по кредиту перед ООО «ХК Финанс», которое, в свою очередь, удовлетворило все требования по облигациям заемщиков. В результате утраты экономических связей и взаимоотношений с участниками Банковской группы ООО «ХК Финанс» в дальнейшем был из Группы исключен.

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

Физическим лицам Банк предоставляет кредиты наличными и кредиты на основе банковских карт, кредиты на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж (целевые потребительские экспресс кредиты). С октября 2008 года Банк активно реализует стратегию розничного банка путем предложения клиентам новой линейки банковских продуктов (вклады, дебетовые карты, текущие счета) через свою собственную сеть банковских офисов, а также через широкую партнерскую сеть. Также Банк предоставляет банковские продукты и услуги корпоративным клиентам, прежде всего, партнерам Банка. Партнерами Банка на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются крупные федеральные и региональные торговые сети, а также отдельные магазины по всей России.

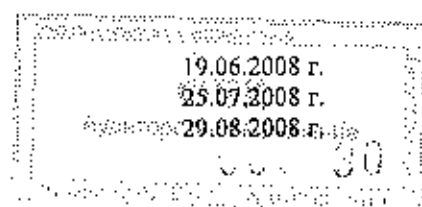
Банк предлагает своим клиентам доступ к новым продуктам и предложениям, используя прямую почтовую рассылку (directmail), Интернет и теле-маркетинговые компании, что позволяет повысить эффективность взаимодействия с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах. В рамках этих мероприятий предлагаются такие продукты, как кредиты на основе пластиковых карт и кредиты наличными, которые стали предлагаться клиентам с 2006 года.

В рамках развития корпоративного сегмента Банк осуществляет кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов, продвижение зарплатных проектов.

(б) Информация об обособленных структурных подразделениях.

На настоящий момент открыто 7 филиалов Банка:

1. Уфимский Филиал ООО «ХКФ Банк»
2. Южный Филиал ООО «ХКФ Банк»
3. Санкт-Петербургский Филиал ООО «ХКФ Банк»



4. Екатеринбургский Филиал ООО «ХКФ Банк»	05.12.2008 г.
5. Новосибирский Филиал ООО «ХКФ Банк»	31.03.2009 г.
6. Дальневосточный Филиал ООО «ХКФ Банк»	18.08.2011 г.
7. Нижегородский Филиал ООО «ХКФ Банк»	18.04.2013 г.

Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк также использует развитую сеть собственных банковских офисов, количество которых по итогам 2016 года составляет 249 офисов, и сеть из 407 банкоматов и 331 платежных терминалов на территории РФ.

По итогам 2016 года количество клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило 3 млн. человек. Общее количество клиентов, пользующихся или пользовавшихся услугами Банка, составило 31,3 млн. человек.

(в) Информация о рейтингах Банка.

(i) Сведения о кредитных рейтингах.

В ноябре 2016 года рейтинговые агентства Fitch и Moody's изменили прогноз Банка с негативного на стабильный. На конец 2016 года рейтинги Банка имели следующие значения:

Fitch Ratings CIS Ltd.

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

Кредитная организация – эмитент
долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: B+
долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в
национальной валюте: B+
прогноз: Стабильный
краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: B
Рейтинг поддержки: 5
Уровень поддержки долгосрочного РДО: нет
уровня поддержки

Moody's Investors Service, Inc

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

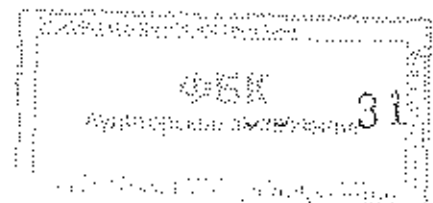
Кредитная организация – эмитент
долгосрочный кредитный рейтинг: B2
прогноз: Стабильный
краткосрочный кредитный рейтинг: NP
рейтинг финансовой устойчивости: E+

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service в начале февраля 2017 года отозвало рейтинги Банка по причинам делового характера.

(ii) Другие рейтинги.

По итогам 2016 года Банк занимает:

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



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

	2016 г. млн. руб.	2015 г. млн. руб.
Ссудная задолженность до вычета резервов, из них:	174 677	199 055
<i>кредиты физическим лицам</i>	155 916	171 819
Чистая ссудная задолженность, из них:	158 810	172 349
<i>чистая ссудная задолженность физическим лицам</i>	140 346	145 464
Активы	210 915	240 920
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	170 775	201 760
<i>средства физических лиц</i>	141 464	166 378
Прибыль до налогообложения	7 587	(12 051)
Чистая прибыль	5 737	(10 181)

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

(i) Влияние внешних факторов.

В анализе внешних факторов, оказавших влияние на бизнес банка, следует отметить динамику ключевых макроэкономических показателей потребительского сектора.

Прежде всего, в 2016 году существенно замедлилось инфляционное давление в российской экономике. По данным Росстата, прирост индекса потребительских цен (ИПЦ) составил за период январь-декабрь 2016 года всего 5,4% против 12,9% за соответствующий период годом ранее. В годовом выражении (год к году) в 2016 году ИПЦ вырос на 7,0%, в то время как в 2015 году этот показатель составлял 15,5%.

Снижение инфляции положительно сказалось на благосостоянии населения. Динамика реальных зарплат с начала года относительно соответствующего периода прошлого года, в августе вышла в область положительных значений. Так отношение января-августа 2016 к январю-августу 2015 составило по уточненной оценке Росстата 0,1%, а показатель января-ноября 2016 к январю-ноябрю 2015 уже 0,4%.

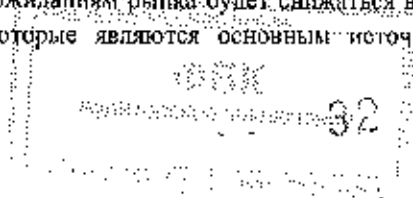
Это изменение положительно транслировалось на рынок банковской розницы. Во-первых, восстановление потребительского спроса привело к росту спроса на необеспеченные банковские кредиты и увеличению объема выдач новых кредитов. Прежде всего, рост обеспечили государственные банки, в то время как выдачи частных банков практически не изменились по сравнению с 2015 годом. Во-вторых, люди получили возможность полноценно обслуживать ранее взятые кредитные обязательства.

В целом по банковскому сектору портфель POS-кредитов во втором полугодии начал довольно активно расти. Портфель кредитных карт со второго полугодия демонстрирует умеренный рост после околонулевых темпов роста в первом полугодии. Динамика портфеля целевых потребительских кредитов в целом пока остается отрицательной, но, благодаря увеличению объема новых выдач, мы видим, что темпы снижения портфеля значительно замедлились во втором полугодии.

В этом году было отмечено начало снижения просроченной задолженности. Банк России отметил, что доля ссуд, просроченных более 90 дней, составила в конце октября 10% (пик пришелся на февраль - 10,9%). Помимо улучшения макроэкономического фона, данный тренд прямое следствие той масштабной работы, которая была проведена российскими банками в сфере риск – менеджмента. Благодаря ей сегодня вместе появилась возможность для увеличения новых кредитных выдач без опасения ухудшения качества портфелей. Соответственно снижению доли просрочки банки несут меньшие издержки на формирование резервов и могут восстановить в прибыль те резервы, которые были сформированы ранее.

Перспективы 2017 года для рынка банковской розницы выглядят умеренными. В структуре ВВП России отмечается замедление темпов снижения расходов домашних хозяйств на конечное потребление, во многом благодаря этому падение ВВП замедлилось до 0,7% за три квартала этого года относительно соответствующего периода прошлого. Год назад снижение составило 3,7%. Всемирный банк в базовом сценарии прогноза ожидает, что в следующем году Россия перейдет к росту ВВП на 1,5%, а рост потребления составит 2%. Существенная часть потребления домашних хозяйств будет обеспечена банковскими кредитами. Вместе с тем, Центральный Банк РФ уделяет значительное внимание недопущению значимого роста сегмента потребительского кредитования.

Также стоит отметить, что динамика ключевой ставки ЦБ согласно ожиданиям рынка будет снижаться в 2017, что положительно повлияет на стоимость розничных депозитов, которые являются основным источником финансирования Банка.



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

Внутренними факторами успешного развития Банка в 2016 явились цели, которые банк намечал и активно реализовывал в отчетном году:

- POS кредитование по-прежнему одно из важнейших направлений стратегии. Банка планировал сохранить лидирующие позиции в данном сегменте.
- В 2016 году развивать и поддерживать устойчивую прибыльность карточного портфеля, причём как нового, так и существующего; улучшение показателя рентабельности капитала (ROF).
- Банк работал над улучшением клиентского сервиса, и это дает впечатляющие результаты. Так, NPS индекс («Наш Показатель Сервиса») за последнее время, преодолел отрицательные тенденции укрепились в положительных секторах.
- В области риск-менеджмента Банк ставил себе и активно решал три стратегические задачи:
 - Обеспечение безопасности и стабильности в кризисное время. Поэтому кредиты выдаются более осмотрительно и осторожно, тем самым улучшая кредитный портфель;
 - Поиск новых источников данных о клиентах, которые позволят более качественно и быстро оценивать их кредитоспособность (онлайн big data);
 - Повышение эффективности взыскания для получения большей доходности по текущему кредитному портфелю.
- Высокая конкуренция и непростая ситуация на банковском рынке в 2016 году предполагала, что подход к продаже продуктов клиентам должен стать более индивидуальным, начиная с формирования предложения и заканчивая способом выдачи. Поэтому одна из основных задач - это дифференцирование работы с различными сегментами большой клиентской базы:
 - Продавать клиенту оптимальный продукт с оптимальной ставкой именно в тот момент, когда клиенту нужен кредит. При этом риски должны оставаться на неизменном уровне. Для этого, в том числе, необходимо использовать новые источники информации о клиентах: Бюро кредитных историй и сеть Интернет.
 - Для повышения отклика на предложения Банка определять и в дальнейшем использовать наиболее эффективный канал коммуникаций с клиентом – звонок контактного центра, SMS, письмо по почте или e-mail. Это также позволит существенно сократить затраты на звонки и рассылки.
 - Сделать акцент на способах получения продукта, альтернативных выдачам в банковских офисах. Клиенту будет предоставлена возможность выбора: вызвать курьера со всеми необходимыми документами на дом или на работу, завершить оформление продукта самостоятельно в Интернет-банке либо при помощи сотрудников в точках продаж Банка и его партнёров.

Также причинами успешного развития Банка в 2016 году и залогом успешного развития в будущем явились следующие факторы:

- В декабре запущена дебетовая карта с Пользой, одна из лучших дебетовых карт на рынке. Она предполагает наличие выгодной программы лояльности Польза – до 30% покупок возвращается баллами, а также повышенный процент на остаток по карте – 7,5%.
- В октябре в Банке создан новый Блок - Блок клиентского сервиса. Главной задачей Блока является совершенствование принципов и подходов в работе Банка таким образом, чтобы наши клиенты получали максимально качественное обслуживание, услуги и впечатления от общения с Хоум Кредитом.
- Оптимальный, доступный клиенту продукт определяется и предлагается сразу без альтернатив, тем самым существенно сокращая время процесса.
- С 1 декабря запущена новая скор-карта для X-Sell. На сегодняшний день это одна из наиболее продвинутых и сложных моделей, используемых во всей группе Хоум Кредит. По сравнению с предыдущей моделью возможность распознавания «хороших» клиентов увеличена на 10%, что позволит Банку существенно повысить процент одобрения и делать клиентам более выгодные предложения. Ожидаемое увеличение объема продаж составит приблизительно 1.1 млрд рублей в год.
- Была цель до конца 2016 года перевести большую часть продаж АП-ТЦ на технологию «Taxi-credit». Более 6 000 торговых точек уже воспользовались технологией «Taxi-credit». Новый сервис «Вызов КС без пакетирования» по итогам ноября позволил увеличить продажи в 6 раз и привлечь к использованию технологии «Taxi-credit» более 1300 новых торговых точек.
- Банк продолжает активно развивать зарплатные проекты в рамках корпоративного бизнеса. Активно привлекались ряд новых зарплатных компаний. Совместно с компанией ООО «ППФ Страхование жизни» Банк Хоум Кредит запустил проект по продаже Корпоративного страхования жизни. Это даёт возможность сделать более выгодным наше зарплатное решение и имеет определённое конкурентное преимущество, так как на текущий момент аналогичного предложения на рынке не существует. Таким образом, Банк получает клиентскую базу с дешевым фондированием и низким потенциальным кредитным риском, что позволит значительно увеличить базу клиентов для привязки предложений и зарабатывать на остатках.

- Банк сделал еще один шаг в предоставлении клиентам качественного, современного онлайн-сервиса – внедрил приложение «Мой кредит» на сайт Банка. Помимо нового яркого дизайна, он приобрел все функции мобильного приложения «Мой кредит».
- Для пользователей сайта стали доступны все возможности мобильной версии;
- Простая регистрация;
- Актуальная информация по кредиту и кредитной карте;
- Удобная оплата кредита;
- Предложения банка на выгодных условиях.
- Банк активно реализует стратегию перевода клиентов в дистанционные каналы обслуживания. ... развивает онлайн-сервисы. Доля активных онлайн-клиентов в кредитном портфеле уже превысила 27%, и 16% клиентов регулярно погашают кредиты онлайн. Банку менее чем за 1,5 года удалось увеличить число онлайн-клиентов с 180 тысяч до 1 миллиона.
- Банку удалось существенно улучшить ключевые финансовые показатели по сравнению с соответствующим периодом прошлого года: на 20% снизились общие и административные издержки при увеличении объемов бизнеса на 9%, значительно снизилась стоимость риска.
- В сегменте POS уровень неработающих кредитов снизился до 5,8% при том, что выдача новых кредитов выросла на 18%. Банк продолжает занимать лидирующие позиции на рынке POS - его рыночная доля в России в POS-сегменте составила 28%.

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

- Высокий уровень капитализации Банка;
- Выполнение всех нормативных требований Банка России;
- Сильная корпоративная культура;
- Высокий уровень корпоративного управления в соответствии с российскими и групповыми стандартами;
- Профессиональная и стабильная команда менеджмента Банка, которая прошла через два негативных кредитных цикла;
- Эффективная бизнес-модель, которая основывается на разветвленной банковской сети и клиентской базе с 30 млн. клиентов;
- Привлекательная продуктовая линейка Банка;
- Строгий контроль расходов Банка;
- Сильная экспертиза в области кредитного риска розничных клиентов;
- Фокус на управление операционным риском.

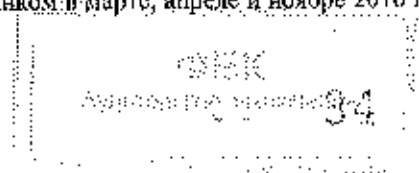
(е) Принятые решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с решением трех Общих собраний Участников ООО «ХКФ Банк» от 01.04.2016, 28.04.2016 и 08.11.2016 года было произведено распределение прибыли предшествующих лет. Дивиденды были начислены и выплачены двум Участникам в общей сумме 2 529 млн. руб:

- Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.") – 2 528 817 тыс. руб.
- Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.) – 205 тыс. руб.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Б.В."	2 528 817	838 358
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Интернешнл а.с."	205	68
Итого:	2 529 022	838 426

При принятии решения о выплате дивидендов участники приняли также во внимание то, что, как указано в Пояснении 26, доходы в виде дивидендов за 2015 год от вложения в акции дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Казахстан) были получены Банком в марте, апреле и ноябре 2016 года в сумме 2 549 010 тыс. руб.



На годовом собрании участников в конце марта 2017 года планируется принятие решения о распределении прибыли за 2016 год.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций". Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность за 2016 год утверждается общим собранием участников, которое будет проведено в марте 2017 г.

(б) Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

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

(i) Стоимость ценных бумаг.

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

(ii) Резервы на возможные потери.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

(iii) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

(iv) Принципы допущения непрерывности деятельности.

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

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

Банк применяет следующие принципы и методы оценки нижеперечисленных статей баланса:

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

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

35

стоимости и убытков от обесценения (при их наличии), срока полезного использования и фактического количества календарных дней в месяце.

Срок полезного использования ОС устанавливается Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка, в соответствии с Классификатором основных средств ХКФ Банка, утвержденным Приказом Председателя Правления Банка. Срок полезного использования зданий и сооружений устанавливается Комиссией по каждому объекту на основании отчета об оценке приобретаемого/сооружаемого объекта.

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

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

Переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится по справедливой стоимости. Банк осуществляет переоценку недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и не реже одного раза в год. Последняя переоценка недвижимости была проведена 31 декабря 2016 г, при участии независимых оценщиков.

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

Начисление амортизации нематериальных активов осуществляется в порядке, установленном для учета амортизации основных средств, исходя из установленного срока их полезного использования.

Переоценка нематериальных активов банком не осуществлялась.

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

(ii) Денежные средства и их эквиваленты.

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

(iii) Обязательные резервы.

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

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

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

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

- Для иностранной валюты - официальный курс Банка России
- Для драгоценных металлов - учетная цена Банка России.
- Для прочих инструментов - аналогично внебиржевым инструментам.

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

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

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

С 11.01.2017
Александр Петрович
11.01.2017

Существенных изменений методов оценки справедливой стоимости финансовых активов в 2016 году не производилось.

(v) Чистая ссудная задолженность.

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенном действующими нормативными документами Банка России, Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Начисление процентов по кредитным договорам физических лиц отражается в обязательном порядке в балансе Банка в последний календарный день каждого месяца. В дату ежемесячного платежа, установленную условиями кредитных договоров, уплаченные проценты могут либо относиться непосредственно в доходы Банка при их списании со счета заемщика, либо начисляться на лицевые счета по учету процентов.

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

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

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

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

Вложения Банка в долговые обязательства, акции сторонних эмитентов, обращающиеся на ОРЦБ, а так же в прочие долговые обязательства отражаются по покупной стоимости.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей: в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учету расходов. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

Подпись: _____
Итого: _____

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

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

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

(vii) Дебиторская задолженность.

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

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

(viii) Привлеченные денежные средства.

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», и другими нормативными документами.

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.

(ix) Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые обязательства банка учитываются по номинальной стоимости.

(x) Переоценка иностранной валюты

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

Суммы полученных и выданных в иностранной валюте авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в валюте перечисления, с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату их перечисления (получения), и в дальнейшем не переоцениваются.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», где определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

(xii) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в бухгалтерском учете и отчетности Банка в течение 2016 года осуществлялось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) и в соответствии с принципами определения доходов и расходов, установленных в Положении Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» Формирование финансового результата осуществлено в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету и качестве дебиторской задолженности.

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

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

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

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

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

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

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признается в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

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

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

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

(г) Изменения, внесенные банком в учетную политику на 2017 год.

В 2017 году Банк вносит следующие изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета:

- исключение из состава СПОД операции по объявлению дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- дополнение требований к бухгалтерскому учету обеспечения, полученного по кредитным договорам, заключенным с клиентами - юридическими или физическими лицами;
- дополнение требований к бухгалтерскому учету неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете ("овердрафт") и на условиях "под лимит задолженности";
- внесение порядка бухгалтерского учета реализуемых и полностью амортизированных на дату продажи объектов основных средств/нематериальных активов, не предусматривающего перевод таких объектов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Иных существенных изменений в Учетную политику на 2017 год не вносилось.

(д) Инвентаризация статей баланса, подтверждение статей баланса.

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

При проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств осуществлялся контроль за соответствием проводимых по лицевым счетам операций назначению счетов в соответствии с Положением Банка России N 385-Н «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 «по выяснения».

По состоянию на 1 января 2017 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 2017 года остатков средств клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России нет.

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

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:

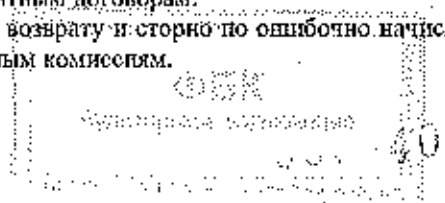
- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (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 2017 года с переноса остатков с 706 счетов по улету 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 СНОД Банком 15 февраля 2017 года переносом остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Так же в Банке были проведены следующие операции типа СПОД:

- Д 10610 К 61702 на сумму 716,5 тыс. руб. - доначисление отложенных налоговых обязательств.
- Д 61702 К 10610 на сумму 15 149 тыс. руб. - списание отложенных налоговых обязательств.
- Д 47423 К 70701 на сумму 44 тыс. руб. - оплата и перечисление вознаграждений банку
- Д 70706 К 47423 на сумму 91,5 тыс. руб. - сторнировочные проводки по кредитным договорам.
- Д 70701 К 47423 на сумму 21,4 тыс. руб. - отображены сторнировочные проводки по кредитным договорам.
- Д 47427 К 70701 на сумму 1 124 тыс. руб. - отражены начисления процентов по корреспондентским счетам, открытым в других банках по страховым депозитам в платежных системах.
- Д 47427 К 70706 на сумму 20 тыс. руб. - сторнировочные проводки по кредитным договорам.
- Д 70701 К 47427 на сумму 3 354,7 тыс. руб. - отражены проводки сторню по процентам аннулированных договоров.
- Д 70706 К 47427 на сумму 2 666,3 тыс. руб. - отражены проводки по излишне начисленным и сторнированным процентам.
- Д 60302 К 70711 на сумму 41 тыс. руб. - уменьшение налога на прибыль по дивидендам за 2016 год.
- Д 70706 К 60310 на сумму 47 169 тыс. руб. - отражено списание НДС по счетам-фактурам за 2016 год.
- Д 70706 К 60312 на сумму 19 819 тыс. руб. отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.
- Д 60312 К 70701 на сумму 176 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма вознаграждения за декабрь 2016 г. по договору об оказании рекламных услуг.
- Д 70706 К 60314 на сумму 2 741 тыс. руб. - отражено списание на расходы по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.
- Д 60323 К 70706 на сумму 1,5 тыс. руб. - возмещение расходов по госпошлине.
- Д 60323 К 70701 на сумму 11,5 тыс. руб. - отнесены на доходы пени за просрочку арендной платы.
- Д 70701 К 60323 на сумму 1,1 тыс. руб. - сторню ошибочно начисленных штрафов.
- Д 70701 К 60323 на сумму 102 тыс. руб. - сторню ошибочно начисленных штрафов, госпошлин, прочих доходов.
- Д 60906 К 70706 на сумму 1 175,6 тыс. руб. - отнесение сумм вознаграждений на ПМА.
- Д 61702 К 70716 на сумму 50 518 тыс. руб. - доначисление отложенного налогового актива по состоянию на 01.01.2017г.
- Д 70716 К 61703 на сумму 203 108 тыс. руб. - списание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01.01.2017 г.
- Д 62001 К 70706 на сумму 2 тыс. руб. - корректировка по наименьшей стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи.
- Д 70701 К 62001 на сумму 11 097,6 тыс. руб. - корректировка по наименьшей стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи.
- Д 70706 К 62001 на сумму 3 526 тыс. руб. - корректировка по наименьшей стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи.
- Д 45818 К 70701 на сумму 2 678 тыс. руб. - сторнирование проводок по созданию резервов.
- Д 45818 К 70706 на сумму 768 тыс. руб. - сторнирование проводок по созданию резерва.
- Д 47422 К 70706 на сумму 1,6 тыс. руб. - сторню по М/О по кредитным договорам.
- Д 70701, 70706 К 47422 на сумму 7 384 тыс. руб. - проводки по возврату и сторню по ошибочно начисленным процентам к получению, ошибочно удержанным штрафам и списанным комиссиям.



Д 47425 К 70706, 70701 на сумму 125 тыс. руб. - сторнирование резервов комиссий по списанной с баланса задолженности

Д 70711 К 60301 на сумму 288 136 тыс. руб. - начислен налог на прибыль за 2016 год.

Д 60305 К 70706 на сумму 70 тыс. руб. - начислены корректировки по оплате труда.

Д 70706 К 60305 на сумму 164 тыс. руб. - начислены корректировки по оплате труда.

Д 70706 К 60311 на сумму 35 894,6 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по документам за услуги и работы в 2016 году, поступившим в 2016 году.

Д 70706 К 60313 на сумму 11 683 тыс. руб. - списаны на расходы оплата по акту за пользование услугами в 2016 году.

Д 70701 К 60322 на сумму 18,5 тыс. руб. - возврат перечисленной суммы излишков и доходы Банка.

Д 60324 К 70701, 70706 на сумму 867,7 тыс. руб. - проводки сторно по резервам.

Д 60335 К 70706 на сумму 14 024 тыс. руб. - корректировка излишне начисленных сумм страховых взносов.

Д 70706 К 60349 на сумму 14 123 тыс. руб. - начислены обязательства по долгосрочным вознаграждениям.

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

4. Денежные средства и их эквиваленты.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе	3 789 791	8 707 063
2. Средства в Центральном Банке Российской Федерации	6 828 582	8 603 395
(*исключены обязательные резервы (ФОР))	1 102 433	1 175 849
3. Средства на счетах ЦОСТРО, в том:	1 889 123	1 480 982
- в кредитных организациях-резидентах	87 922	133 310
- в кредитных организациях - нерезидентах	1 801 201	1 347 672
4. Средства для осуществления клиринга	398 006	363 735
Резерв под обеспечение	0	(5)
Итого:	12 905 502	19 155 180

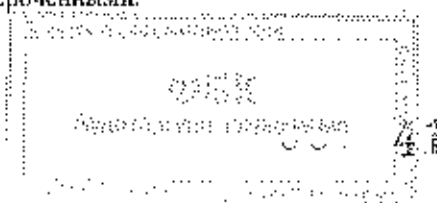
В разрезе валют:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
В рублях РФ	11 882 885	17 480 788
В USD	351 855	1 271 713
В EURO	1 772 813	1 576 839
прочее	382	1 679
Итого:	14 007 935	20 331 019

В разрезе географической концентрации:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Россия	12 206 733	18 983 346
Страны ОЭСР	1 801 139	1 347 549
Прочие страны	63	124
Итого:	14 007 935	20 331 019

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



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

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

В разрезе базисного актива:

	2016 год		2015 год	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Иностранная валюта	0	0	7 665 243	205 414
Процентная ставка	21 627	0	553 356	0
Итого	21 627	0	8 218 599	205 414

В разрезе вида ПФИ:

	2016 год		2015 год	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард	0	0	378 881	0
Валютный СВОП	0	0	7 286 362	205 414
Валютно-процентный СВОП	21 627	0	553 356	0
Итого	21 627	0	8 218 599	205 414

В разрезе контрагента:

	2016 год		2015 год	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Россия	21 627	0	5 643 633	0
Страны ОЭСР	0	0	2 574 966	205 414
Итого	21 627	0	8 218 599	205 414

6. Чистая ссудная задолженность.

Основным видом деятельности Банка является предоставление конкурентоспособных продуктов и финансовых услуг в сегменте банковской розницы. Банк предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая приобретение товаров домашнего пользования, услуг, прочие цели. Банк является одним из крупнейших игроков на рынке кредитов наличными физическим лицам и продолжает лидировать в сегменте товарных кредитов. Ниже предоставлена информация по кредитному портфелю Банка.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
 125008, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 10/12

42

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

Федеральный округ	Балансовая стоимость на 01.01.2017 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %	Балансовая стоимость на 01.01.16, тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %
Центральный	37 511 318	24,7%	37 678 208	22,1%
Приволжский	29 764 534	19,6%	34 250 609	20,1%
Сибирский	20 040 444	13,2%	26 891 933	15,8%
Южный	18 414 914	12,2%	20 991 966	12,3%
Уральский	16 553 709	10,9%	19 366 677	11,3%
Северо-Западный	14 001 487	9,2%	14 749 029	8,6%
Дальневосточный	8 464 182	5,6%	9 395 420	5,5%
Северо-Кавказский	6 847 946	4,5%	7 397 775	4,3%
Крымский	1 007	0,0%	0	0,0%
Итого	151 599 541	100%	170 721 617	100%

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	82 313 405	95 555 060
Потребительские кредиты	50 087 093	44 047 055
Кредиты по кредитным картам	21 231 628	28 093 264
Исключные кредиты	2 277 616	4 098 922
Автокредиты	436	2 891
Кредиты корпоративным клиентам	6 069	21 730
Резерв под обесценение	(15 570 581)	(26 355 365)
Итого, за минусом резерва	140 345 666	145 463 557

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

Кол-во дней просрочки:	2016 тыс. руб.			2015 тыс. руб.		
	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Чистая ссудная задолженность	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Чистая ссудная задолженность
0	134 382 069	(4 031 326)	130 350 743	131 010 527	(3 642 328)	127 368 199
1-30	5 310 313	(432 139)	4 878 174	6 707 725	(515 068)	6 192 657
31-90	2 834 792	(605 956)	2 228 836	5 263 856	(1 067 861)	4 195 995
91-180	2 935 194	(1 534 329)	1 400 865	6 733 492	(3 386 439)	3 347 053
180-360	6 648 577	(5 168 903)	1 479 674	17 016 718	(12 775 227)	4 241 491
свыше 360	3 805 302	(3 797 928)	7 374	5 086 604	(4 968 442)	118 162
Итого:	155 916 247	(15 570 581)	140 345 666	171 818 922	(26 355 365)	145 463 557

OSK
Аудиторская фирма №43

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

Чистая ссудная задолженность в разрезе сегментов экономической деятельности.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	155 916 247	171 818 922
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	11 738 248	13 067 843
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	3 695 169	0
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	0	3 000 000
Межбанковские кредиты	3 327 439	11 168 693
- в том числе предоставленные по операциям обратного РЕПО	3 327 439	6 536 729
Резерв под обеспечение	(15 866 874)	(26 706 944)
Чистая ссудная задолженность	158 810 229	172 348 514

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

	2016 год, тыс. руб.			2015 год, тыс. руб.		
	Ссудная задолженность	в т.ч. Просроченная	в т.ч. Реструктурированная	Ссудная задолженность	в т.ч. Просроченная	в т.ч. Реструктурированная
Кредиты наличными	82 313 405	5 781 979	810 771	95 555 060	15 379 375	484 241
Потребительские кредиты	50 087 093	2 542 095	22 023	44 047 055	3 899 106	16 340
Кредиты по кредитным картам	21 231 628	2 374 122	48 594	28 093 264	5 995 420	85 060
Ипотечные кредиты	2 277 616	587 709	127 058	4 098 922	576 830	186 551
Автокредиты	436	436	0	2 891	2 891	0
Кредиты корпоративным клиентам	6 069	0	0	21 730	32 054	290
Резерв под обеспечение	(15 570 581)	(8 634 495)	(795 557)	(26 355 365)	(18 740 745)	(580 029)
Итого, за минусом резерва	140 345 666	2 651 846	212 889	145 463 557	7 144 931	192 453

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

Кредитный портфель Банка в разрезе валют:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
В рублях РФ	142 931 358	155 062 565
В USD	15 845 666	12 614 135
В EURO	33 205	39 849
прочее	0	4 631 965
Итого:	158 810 229	172 348 514

Кредитный портфель Банка в разрезе географической концентрации:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Россия	150 909 549	158 606 015
Страны ОЭСР	7 431 494	9 087 836
Прочие страны	469 186	4 654 663
Итого:	158 810 229	172 348 514

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

2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
7 700 815	7 409 525

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

2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
6 443	0

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

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

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Еврооблигации иностранных компаний	10 624 795	6 232 821
Облигации кредитных организаций – резидентов РФ	10 106 647	6 662 643
Облигации юридических лиц – резидентов РФ	3 142 078	9 433 694
Облигации федерального займа (ОФЗ)	34 029	1
Итого	23 907 549	22 329 159

В разрезе валют:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
В рублях РФ	10 508 176	13 593 957
в USD	13 399 373	8 735 202
Итого:	23 907 549	22 329 159

В разрезе географической концентрации:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Россия	13 282 754	16 096 338
Страны ОЭСР	9 429 142	6 232 821
Прочие страны	1 195 653	0
Итого:	23 907 549	22 329 159

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на балансе Банка по состоянию на 01.01.17 отсутствуют.

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

Инвестиции в дочерние и зависимые предприятия:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Россия (рубли РФ)	14 010	14 010
Страны ОЭСР (евро)	0	4
Казахстан (Тенге)	1 776 015	1 776 015
Резервы на возможные потери	(110)	(111)
Итого:	1 789 915	1 789 918

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

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

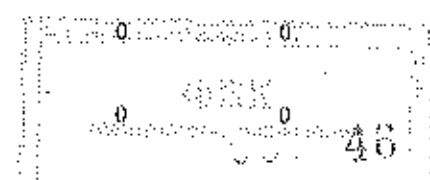
В отчетном периоде операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, Банк не проводил.

9. Отложенный налоговый актив.

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

на 01.01.2017 г.

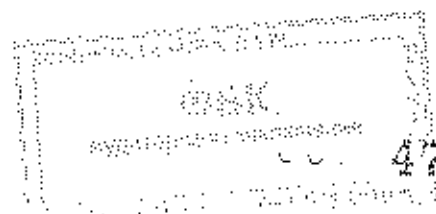
	отложенное налоговое обязательство		отложенный налоговый актив		отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам 61703 (A)
	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Уменьшение дополнительного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	Увеличение дополнительного капитала на отложенный налог на прибыль	
Требования по прочим операциям	0	0	344	0	0
Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	1	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	21 334	0	0
Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	36	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	121 820	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - положительные разницы	0	54 528	0	0	0
Долевые ценные бумаги, оцененные по себестоимости	0	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	4 326	0	0	0	0



Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	683	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	1 946	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	0	0	124 475	0	0
Основные средства (кроме земли)	0	0	0	309	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 238	0	0	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	8 647	0	0	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	7 370	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	10 035	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	8 407	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	58 557	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	120 153	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - отрицательные разницы	0	0	0	2 401	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	22	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	149 767	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	92 753	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	128 505	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	33 147	0	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	11 860	0	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	159 636	0	0	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0	588	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	19 090	0	0
Наращенные проценты по данным ПУ	0	0	1 493 826	0	0
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва, за вычетом безнадежных долгов	0	0	1 818 189	0	0
Резервы по сомнительным долгам	580 158	0	0	0	0
Убыток от реализации ОС	0	0	14 068	0	0
	754 688	61 898	4 228 923	2 710	0

Итого отложенный налоговый актив (обязательство)

59 188 3 474 235



10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.


Движение по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 2016 год, представлены в таблице ниже.

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

	Наличная стоимость на 1 января 2015	поступление ОС	выбытие ОС	Балансовая стоимость на 1 января 2016	Амортизации	Резерв под обесценение	Остаточная стоимость на 1 января 2016
Земля	736	0	0	736			736
Здания и сооружения	4 058 874	116 354	(262 196)	3 913 032	(820 261)	0	3 092 771
Автотранспорт	106 144	0	0	106 144	(86 865)		19 279
Компьютеры и оборудование	4 450 123	1 695 953	(2 443 057)	3 703 019	(3 111 809)		591 210
Мебель	809 360	1 238	(365 660)	444 938	(254 101)		190 837
Нематериальные активы	1 100 905	20 628	(988)	1 20 545	(37 335)		83 210
Вложения в арендованные ОС	733 313	5 447	(271 279)	467 481	(136 764)		330 717
Капитальные вложения	259 436	165 148	(142 542)	282 042	0		282 042
Материальные запасы	472 226	181 103	(419 420)	233 909	0	(30 736)	203 173
ОС, временно не используемые в банковской деятельности	136 624	216 574	(26 798)	326 400	0	0	326 400
Прочие ОС	292 119	14 329	(154 138)	152 310	(75 634)		76 676
Итого:	11 419 860	2 416 774	(4 086 078)	9 750 556	(4 522 769)	(30 736)	5 197 052

За период 2016 гг. ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не устанавливались, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Для отражения в бухгалтерском учете объектов НВНОД в Банке применяется модель учета по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости и переоценки объектов НВНОД регулируется «Регламентом взаимодействия подразделений по проведению оценки и проверки на обеспечение имущества ООО

Аудиторская организация

 ООО «Аудит»

«ХКФ Банко», утвержденным в Банке. Справедливая стоимость объектов определяется на основании экспертного заключения независимого оценщика или оценочной компании. При определении справедливой стоимости не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием объекта ПВИОД.

В декабре 2016 года независимыми оценщиками была проведена переоценка ПВИОД. Прирост стоимости имущества составил 165 902,40 тыс. рублей.

Информация об оценщиках раскрыта в таблице:

оценщик	ФИО оценщика	сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	методы оценки
ООО «ЭсАрдЖет-Ипотечный Центр»	Ричкова Анна Алексеевна	Некоммерческое партнерство СРО "Деловой Союз Оценщиков", дата вступления 01.10.2013, номер в реестре СРО № 648	сравнительный подход
ООО «Аналитический центр оценки и консалтинга»	Бирюк Татьяна Валентиновна	НП СРО «Деловой Союз Оценщиков» (регистрационный номер в едином государственном реестре саморегулируемых организаций оценщиков: №0471) с 17.02.2012 г.	сравнительный подход
ООО «Руспа»	Нагуманов Игорь Загитович	член ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов - оценщиков», включен в реестр 27.12.07г. рег. № 00592.	сравнительный подход
ООО «Руспа»	Мещкова Галина Александровна	член ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов - оценщиков», включена в реестр 28.12.07г. рег. № 00447.	сравнительный подход
ООО «Оценка и консалтинг»	Милсева Елена Сергеевна	Член саморегулируемой организации оценщиков -- Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» Регистрационный № 000183	сравнительный подход
ООО «Центр оценки и консалтинга Санкт-Петербурга»	Маркович Изабелла Александровна	Член саморегулируемой организации оценщиков. Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» (бланк № 0013797 от 09.12.2013 года)	сравнительный подход
ООО «Центр оценки и консалтинга Санкт-Петербурга»	Шадрин Игорь Юрьевич	Номер в реестре членов СРОО: 00544. Краевое наименование СРОО: НП «СРО «НКСО». Свидетельство о членстве от 21.02.2008 года, рег. №00544	сравнительный подход
ООО «Центр оценки и консалтинга Санкт-Петербурга»	Строкова Наталья Юрьевна	Член некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО». Включен в реестр оценщиков 11.11.2009 года за регистрационным № 3003	сравнительный подход
ООО «Лаборатория судебных экспертиз»	Викторова Ольга Анатольевна	Член Ассоциации саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (Основание: Протокол заседания Правления НП «СРО «НКСО» от 16 января 2008 года № 31). За рег. № 01208.	сравнительный подход

В ноябре 2016 года в Банке была проведена годовая инвентаризация. Недостата составила 222 единицы основных средств на сумму 556 256,24 рублей по остаточной стоимости. Излишки составили 41 единицу, стоимости не имеют. По результатам инвентаризации приняты меры по устранению расхождений.

11. Прочие активы.

Ниже представлена информация по прочим активам.

По структуре:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Начисленные проценты, комиссии, штрафы и пени	2 795 400	3 425 601
Дебиторская задолженность по операциям секьюритизации	245 620	135 641

Расчеты с биржами	47 276	1 482 316
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты по хозяйственным операциям	681 226	631 576
Расходы по социальному страхованию	277 071	145 443
Убытки, признанные по суду	242 922	274 297
Дебиторская задолженность по приговору суда	191 054	193 544
Расчеты со страховыми компаниями	180 073	159 314
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	162 496	363 713
НДС, уплаченный	119 623	169 986
Расходы будущих периодов	11 875	341 661
Расчеты с персоналом	11 499	20 096
Суммы, списанные с коррсчетов до выяснения	8 516	5 953
Прочая дебиторская задолженность	435 953	287 789
Резерв под обесценение	(1 480 492)	(1 464 036)
За минусом резерва	3 930 112	6 172 894

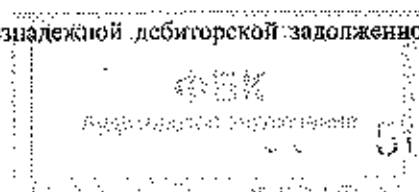
В разрезе валют:	2016 год	2015 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
В руб	3 368 574	4 199 132
В USD	147 464	236 690
В EURO	1 453	1 410 977
Прочие	412 621	326 095
Итого:	3 930 112	6 172 894

В разрезе географической концентрации:	2016 год	2015 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Россия	3 285 094	5 311 377
Страны ОЭСР	526 073	738 048
Прочие страны	118 945	123 469
Итого:	3 930 112	6 172 894

В разрезе срока погашения: *	1 января 2017	1 января 2016
	тыс. руб.	тыс. руб.
до востребования и на 1 день	97 141	1 538 892
до 30 дней	1 702 656	2 256 006
от 30 дней до года	575 361	338 476
свыше года	423 045	202 850
Итого:	2 798 203	4 336 224

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

В течение 2016 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной дебиторской задолженности на общую сумму 1 923 млн. рублей.



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

На 01.01.2017 г. на балансе Банка средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

13. Средства кредитных организаций.

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

Средства кредитных организаций

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Средства на коррсчетах, в т.ч.:	22 965	6 560
- средства кредитных организаций-резидентов	0	0
- средства кредитных организаций-нерезидентов	22 965	6 560
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	222 000	56 820
- предоставленные кредитными организациями-резидентами РФ	0	0
- предоставленные кредитными организациями-нерезидентами	222 000	56 820
Итого:	244 965	63 380

В разрезе валют:

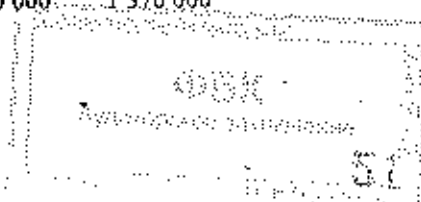
	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
В рублях РФ	244 923	51 479
В USD	22	56
В EURO	20	11 845
прочее	0	0
Итого:	244 965	63 380

В разрезе географической концентрации:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Россия	0	0
Страны ОЭСР	244 916	63 285
Прочие страны	49	95
Итого:	244 965	63 380

14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Средства физических лиц:		
текущие/расчетные счета	19 718 915	17 774 980
срочные депозиты	112 843 487	139 581 959
депозиты до востребования	8 959 645	9 020 644
Средства юридических лиц:		
текущие/расчетные счета	2 431 927	2 622 037
срочные депозиты	650 000	1 370 000
депозиты до востребования		
Средства государственных и муниципальных организаций		
текущие/расчетные счета		



срочные депозиты		
Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	26 044 739	31 294 228
Прочие	126 577	96 484
Итого	170 775 290	201 760 332

В разрезе валют:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
В рублях РФ	139 681 011	163 657 469
В USD	29 425 269	35 385 263
В EURO	1 669 010	2 717 600
Прочие	0	0
Итого:	170 775 290	201 760 332

В разрезе географической концентрации:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Россия	144 210 480	169 090 017
Страны ОЭСР	26 106 471	32 209 960
Прочие страны	458 339	460 325
Итого:	170 775 290	201 760 332

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

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

16. Выпущенные долговые обязательства.

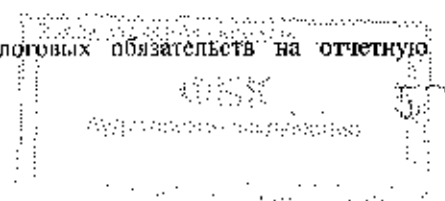
	Ставка по купону (%% год.)	Срок погашения	2016 год	2015 год
Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии БО-02 (идентификационный номер 4B020200316B от 20.12.2010)	9,40%	24.02.2016	0,00	3 000 000
Итого			0	3 000 000

В апреле 2010 года Банк выпустил необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной на два года. В апреле 2012 года Банк установил ставку купона, действующую до даты погашения выпуска. В апреле 2015 года Банк полностью погасил облигации по номиналу.

В феврале 2013 года Банк выпустил биржевые, номинированные в рублях облигации 02-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной до даты погашения. В феврале 2016 года Банк полностью погасил облигации.

17. Отложенное налоговое обязательство.

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



18. Прочие обязательства.

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

По структуре обязательств:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные проценты	1 206 578	1 755 703
Расчеты со страховыми компаниями	599 095	713 565
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с персоналом	772 036	12 368
Расчеты по прочим налогам	653 546	60 476
Расчеты по социальному страхованию	151 720	149 473
Оценочные обязательства некредитного характера	95 992	155 049
Обязательства по вознаграждению	73 423	161 206
Доходы будущих периодов	62 640	485
Прочие	231 764	318 036
Итого:	3 846 794	3 326 361

В разрезе валют:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
В рублях РФ	3 311 667	2 277 773
В USD	533 064	868 075
В EURO	2 063	180 513
Прочие	0	0
Итого:	3 846 794	3 326 361

В разрезе географической концентрации:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Россия	3 250 935	2 711 177
Страны ОЭСР	570 370	601 011
Прочие страны	25 489	14 173
Итого:	3 846 794	3 326 361

В разрезе срока погашения

	2017 тыс. руб.	1 января 2016 тыс. руб.
до востребования и на 1 день	1 143 081	385 824
до 30 дней	1 911 475	2 064 479
от 30 дней до года	757 286	876 058
свыше года	34 953	0
Итого:	3 846 794	3 326 361



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

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставленным средствам в виде "овердрафт"	51 766	63 977
Резерв под неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам юридическим лицам	2 825	19 151
Итого:	54 591	83 128

20. Средства акционеров/участников.

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

21. Процентные доходы /расходы.

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

Процентные доходы:

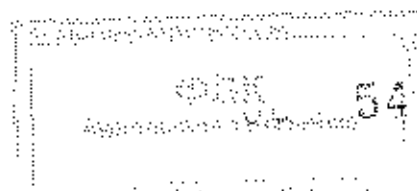
	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	41 128 907	53 815 602
Кредиты юридическим лицам	2 430 527	2 121 088
Межбанковские кредиты	1 077 177	2 026 140
Вложения в долговые обязательства	1 947 834	2 563 264
Итого:	46 584 445	60 526 094

Процентные расходы:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Депозиты и счета юридических лиц	3 166 040	4 048 299
Депозиты и счета физических лиц	13 523 969	24 096 336
Средства кредитных организаций	220 551	706 066
Выпущенные облигации	42 510	433 010
Итого:	16 953 070	29 283 711

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

Ниже представлено изменение резерва за 2016 год.



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

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва итого за 2015 год
Потребительские кредиты и кредиты наличными	58 989 248	88 156 848	(29 167 600)
Револьверные кредиты	24 844 416	32 559 812	(7 715 396)
МБК	2 391 277	2 364 687	26 590
Корпоративные кредиты	935 164	1 034 582	(99 418)
Ипотечные кредиты	3 884 599	3 976 271	(91 672)
Автокредиты	366 775	544 806	(178 031)
Операции обратного РЕПО	0	0	0
Прочие	4 054	4 062	(8)
Итого:	91 415 533	128 641 068	(37 225 535)

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

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

	2016 год тыс. руб.			2015 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От ПФИ по операциям СВОП	968 079	1 156 004	(187 925)	3 345 087	1 043 988	2 301 099
По сделкам IRS	0	0	0	126 175	145 529	(19 354)
От ПФИ форвард	313 325	764 269	(450 944)	387 278	3 214	384 064
Итого:	1 281 404	1 920 273	(638 869)	3 858 540	1 192 731	2 665 809

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



	2016 год тыс. руб.			2015 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	293 032	231 934	61 098	656 982	553 200	103 782
От операций с облигациями РФ	5 359	122	5 237	4 357	9 777	(5 420)
От операций с ценными бумагами прочих резидентов	299 062	286 239	12 823	646 163	639 465	6 698
От операций с ценными бумагами прочих нерезидентов	58 338	6 648	51 690	1 759 202	779 933	979 269
Итого:	655 791	524 943	130 848	3 066 704	1 982 375	1 084 329

25. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

	2016 год тыс. руб.			2015 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций СВОП	2 540 450	3 553 220	(1 012 770)	16 313 899	15 810 274	503 625
От купли-продажи иностранной валюты	282 339	407 360	(125 021)	1 454 514	2 135 095	(680 581)
От конверсионных операций с револьверными картами	0	0	0	243 807	24 802	219 005
По операциям форвард	0	0	0	0	0	0
От применения НВНИ при изменении валютного курса	1 933	306	1 627	7 719	6 485	1 234
Прочие	0	0	(0)	129	1 816	(1 687)
Итого:	2 824 722	3 960 886	(1 136 164)	18 020 068	17 978 472	41 596

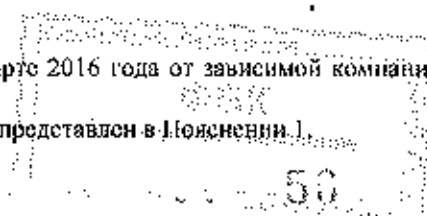
26. Доходы от участия в капитале других юридических лиц.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Доход от вложения в акции дочернего банка-нерезидента	2 549 010	1 866 670
Доход от вложения в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ	123 086	164 641
Доход от вложения в акции других организаций-нерезидентов	589	445
Итого:	2 672 685	2 031 756

Доходы в виде дивидендов за 2015 год от вложения в акции дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Казахстан) были получены Банком в марте, апреле и ноябре 2016 года в сумме 2 549 010 тыс. руб.

Доход в виде дивидендов в сумме 123 086 тыс. руб. был получен в марте 2016 года от зависимой компании ООО «Эквивафакс Кредит Сервисиз».

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



27. Комиссионные доходы.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	912 415	370 877
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	772 723	919 086
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	1 205
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	5 784 713	0
За рассылку извещений	0	511 795
Комиссия полученная от сторонних банков по операциям с картами	450 981	368 016
Доходы от организации расчетов по страхованию	868 741	125 349
От осуществление переводов денежных средств	1 655 353	1 312 968
Прочее	73 575	350 612
Итого:	10 518 501	3 959 908

28. Комиссионные расходы.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Комиссия, уплаченная сторонним банкам и платежной системе по операциям в ДКО	470 862	394 927
Расходы по инкассации денежных средств	61 309	115 112
Расходы за услуги по переводу денежных средств	25 005	24 996
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 053 783	0
Прочие	21 886	57 287
Итого:	1 632 845	592 322

29. Изменение резерва по прочим потерям.

2016 год	Восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва за 2016 г
Условные обязательства кредитного характера	158 969	130 431	28 539
Кассовые операции	355 287	355 287	0
Прочие хозяйственные операции	2 471 476	4 187 502	(1 716 026)
Оценочные обязательства некредитного характера	153 543	141 065	12 478
Итого:	3 139 275	4 814 285	(1 675 009)

2015 год	Восстановление резерва под обесценение	Формирование резерва под обесценение	Изменение резерва за 2015 г
Условные обязательства кредитного характера	80 585	59 666	20 919
Кассовые операции	2 876 225	2 876 225	0
Прочие хозяйственные операции	1 506 118	1 363 634	142 484
Оценочные обязательства некредитного характера	180 838	229 182	(48 344)
Итого:	4 643 766	4 528 707	115 059

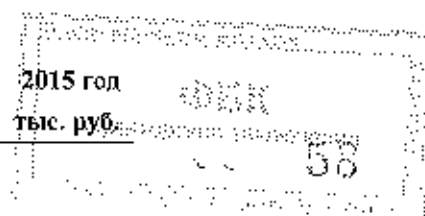
30. Прочие операционные доходы.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
От оказания консультационных и информационных услуг	44 533	41 366
Доходы от сдачи в аренду помещений и прочего имущества	62 468	55 458
Доходы от реализации имущества и ОС	11 431	17 667
Доходы от увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 833	0
Штрафы по услугам, хозяйственным операциям и пр.	2 193	470
Доходы по операциям прошлых лет, выявленных в отчетном году	37 060	29 186
Доходы от привлеченных депозитов физических лиц (возврат процентов)	264 855	0
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1 560	2 367
Доходы от списания неустраиваемой кредиторской задолженности по истечении сроков давности	10 186	2 193
Доходы по страховому возмещению от СК*	0	5 214 866
Доходы от погашения задолженности, списанной за счет резервов в отчетном году	593 390	790 104
поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	1 021 660	6 070 972
Доходы от реализации уступки прав требования по договорам потребительского кредитования	0	723 114
Прочие	97 164	196 506
Итого:	2 149 333	13 144 269

31. Операционные расходы.

2016 год
тыс. руб.

2015 год
тыс. руб.



Заработная плата и прочие расходы на содержание персонала	11 149 341	11 225 326
Арендная плата	901 276	1 362 383
Расходы по эксплуатации имущества	469 486	516 328
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	534 096	673 683
Амортизация	577 810	868 779
Выбытие (реализация) ОС и материалов	131 312	1 006 971
Информационные услуги и связь	530 223	704 961
Управленческие и административные расходы	2 286 211	2 589 031
Расходы по операциям с ЦВПОД	1 170	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	79 378	0
От реализации (уступки) прав требования*		5 101 579
Расходы по выплате бонусов по программе Cash-back	364 703	0
Прочие расходы	228 895	2 010 340
Итого:	17 253 901	26 059 381

32. Возмещение (расход) по налогам.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расходы по уплате госпошлины	1 480	2 798
Расходы по налогу на имущество	73 657	103 125
Расходы по НДС	663 841	820 592
Расходы по транспортному налогу	1 152	1 208
Расходы по земельному налогу	1 574	2 054
Расходы по налогу, удерживаемому при выплате дивидендов	16 001	206 420
Налог на прибыль	287 864	38
Налог на прибыль по ГЦБ	272	105
Налог на доходы в виде дивидендов, полученных от нерезидентов	31	0
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	803 330	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(3 006 520)
Итого:	1 849 202	(1 870 180)

33. Управление рисками и внутренний контроль.

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров. Структура Совета Директоров представлена в Примечании 1.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников. Структура Правления представлена в Примечания 1.

(б) Принципы и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров
- Председатель Правления и Правление
- Главный бухгалтер
- Блок управления рисками
- Департамент защиты бизнеса, включая информационную безопасность
- Блок по работе с людьми
- Управление внутреннего аудита
- Управление внутреннего контроля
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов,

политик и процедур, включая:

- руководителей филиалов и руководителей бизнес - подразделений;
- руководителей бизнес-процессов;
- подразделение внутреннего контроля и специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг
- специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Кредитная организация

- прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю. _

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

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

(в) Политики и процедуры управления

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками и пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых

банковских продуктов и услуг. Банк разрабатывает стандарты и процедуры обучения и управления, с целью создания упорядоченной и действующей системы контроля, в которой все сотрудники понимают свою роль и свои обязанности. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственному капиталу Группы.

Действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

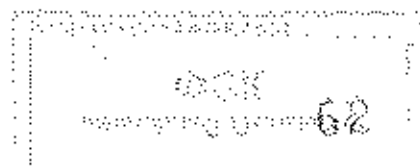
Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Правление Банка учредило Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), которые несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками,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

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

(г) Кредитный риск.

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

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Ниже представлена таблица, где указаны сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года.



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

Система оценки	Сумма требований	Качество качества	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дн	от 31 до 90 дн	свыше 90 дн	Расчетный с учетом обесценения	Фактический размер	По категориям качества		
												2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, за исключением членов	6 726 441	6 726 446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	14	14	18
Корпоративного сектора	1 991 332	2 993 332	0	0	0	0	0	0	0	0	86	86	0	0	168
Ипотечный жилищный сектор	1 065 659	2 065 659	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по договору поручительства, оформленные с иными условиями по сравнению с условиями поручительских обязательств	3 327 439	3 327 439	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	388 164	388 164	0	0	0	0	0	0	0	0	86	86	0	0	86
Требования по договору поручительства, оформленные с условиями поручительских обязательств	619	619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к организациям, членов и не членов:															
Средства клиентов, кредиты (займы), размещенные в депозит	16 659 371	6 840 065	9 059 681	905 610	55 512	67 599	191 846	191 846	270 162	1 369 986	322 409	535 130	126 114	334 456	207 026
Требования по договору поручительства, оформленные с условиями поручительских обязательств	3 003 609	2 904 407	294 198	106 630	55 322	87 779	121 316	307 564	270 162	236 116	226 116	236 116	236 116	236 116	236 116
Прочие требования	51 671	4 396	46 246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по договору поручительства, оформленные с условиями поручительских обязательств	1 020 912	491 138	120 444	95 369	4 071 049	6 038	19 525	108 004	980 507	4 315 274	1 185 391	1 191 833	5 529	37 288	82 005
Ипотечные кредиты (кредиты жилищного сектора)	1 152 912	210 300	57 302	63 662	594 240	6	23 415	610 270	690 549	690 549	692 191	692 191	5 000	31 707	71 184
Иные поручительские кредиты	78 284	12 474	68 991	3 331	196 980	1 255	21 594	375 879	219 054	219 054	214 675	214 675	-97	4 826	7 321
Прочие требования	471 312	162 326	2 953	2 424	274 191	4 219	19 025	62 660	384 435	276 671	276 671	276 671	4 437	1 045	274 191
Требования по договору поручительства, оформленные с условиями поручительских обязательств	32 706	546	374	1 622	7 675	1	262	10 864	0	0	0	10 864	0	110	2 675
Задолженность по договорам поручительства, оформленным с условиями поручительских обязательств	1 541 799 345	0	121 525 911	1 098 510	15 510 015	5 506 897	1 814 786	2 388 216	1 566 992	14 687 190	14 687 190	14 687 190	3 394 991	1 327 987	1 325 363
Задолженность по договору поручительства, оформленным с условиями поручительских обязательств	306 277	4 330	379 873	21 215	580 469	0	0	0	0	580 626	580 626	580 626	66	9 384	8 905
Требования по договору поручительства, оформленные с условиями поручительских обязательств	2 310 286	0	0	0	0	0	0	0	0	422 909	422 909	422 909	0	0	0

53

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2016 г.

Сторона актива	Сумма требований	Категория качества					Прочие возможные забалансовые					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн	Расчетная сумма	Расчетная сумма	Фактически сформированный	По методу прямых затрат				
		млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.
Уменьшение суммарной задолженности в т.ч.:	15 274 032	524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировка на:	1 651 417	1 651 417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Модификация кредитов и депозитов	4 651 564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Повышение качества активов	710 466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к ликвидным активам	6 595 739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	1 675 048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	66 423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	11 625 091	7 629 279	3 653 838	2 317	38 266	7 704	2 372	900	29 458	963 351	308 747	300 670	155 852	179 313	1 335	48 256	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	11 740 934	9 528 616	1 191 473	-	20 845	-	-	-	-	918 269	340 356	540 356	140 266	216 304	-	20 845	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	231 443	204 493	-	-	-	-	-	-	-	11 224	31 224	31 224	11 224	-	-	-	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	2 331 317	8 159	-	-	32 420	7 734	2 872	950	24 476	27 767	33 767	13 767	166	-	1 181	32 106	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	129 756	67 093	61 565	-	-	-	-	-	-	-	-	4 210	1 256	3 067	-	-	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	2 100 782	341 796	173 344	102 751	1 201 316	28 754	20 216	210 628	1 013 031	1 390 019	1 014 312	1 020 767	5 796	25 932	12 426	573 363	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	31 950	31 940	-	-	-	-	-	-	-	2 175	2 175	2 175	2 175	-	-	-	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	1 331 653	100 765	65 846	65 268	712 307	22 628	14 708	84 055	566 848	612 845	509 893	399 452	1 178	24 105	4 617	570 212	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	319 762	6 446	167 371	37 280	302 785	-	3 512	31 987	206 044	575 824	268 276	268 276	-	18 654	1 018	199 656	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	202 466	1 150	33	239	300 925	1 616	7 956	18 166	171 736	220 217	196 609	196 609	1	11	1	105 986	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	4 009	717	296	-	7 321	-	-	278	7 045	-	-	6 475	4	142	-	6 329	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	1 60 949 689	115 672 649	26 137 138	5 120 031	21 993 857	6 585 007	4 288 396	6 877 510	21 270 420	25 317 062	25 517 062	25 517 062	1 061 650	2 029 462	2 616 871	17 950 652	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	970 991	7 790	361 076	2 517	569 669	-	-	-	538 929	538 929	538 929	538 929	153	18 173	1 214	633 795	-	-
Требования к активам с кредитными рейтингами	2 184 028	-	-	-	-	-	-	-	990 624	990 624	990 624	990 624	-	-	-	990 624	-	-

(i) **Кредитный риск потребительских кредитов**

а) **Порядок предоставления кредитных продуктов.**

Банк предоставляет кредиты по стандартным кредитным продуктам, с использованием одного стандартного типа кредитного договора и единой системы дистрибуции кредитных продуктов, на основе стандартных условий и требований, предъявляемых к потенциальным заемщикам.

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 превышают 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.

(ii) **Анализ факторов риска**

Прямой кредитный риск определяется размером и кредитным качеством портфеля, прогнозы о будущей стоимости кредитного портфеля формируются в условиях неопределенности факторов, описывающих вероятность дефолта контрагента.

Кредитный риск возрастает при увеличении концентрации дистрибуции и продуктового ряда, связанном кредитованием, а также при недостаточном контроле за операционными (модельные, юридические, транзакций, персонала, мошенничества) рисками.

а) **Порядок оценки финансового состояния заемщика.**

Банк использует единую систему оценки финансового состояния заемщиков, одинаковую для всех кредитных продуктов. За моделирование, поддержание актуальности и бэк-тестирование системы отвечает Блок управления рисками.

При кредитовании физического лица особое значение уделяется проверке достоверности информации, предоставленной заемщиком.

б) **Оценки кредитного риска.**

Методика оценки кредитного риска основаны 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 (K1), на основании которых выводится итоговый коэффициент резервирования (K2), применяемый ко всему портфелю.

При определении (K1) 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 не реже чем раз в год на основании статистических данных.

На ежедневной основе портфель переоценивается по рассчитанному по итогам месяца коэффициенту (K2). Полная переоценка портфеля по коэффициентам (K1) происходит ежемесячно.

Списание нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва. Перед списанием нереальных для взыскания кредитов Банк предпринимает необходимые и достаточные, экономически обоснованные меры по взысканию таких кредитов. Списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного резерва производится по решению Совета Директоров Банка, если в течение года с момента возникновения просрочки не удалось взыскать данные кредиты и/или взыскание экономически не обосновано.

В течение 2016 года с баланса Банка за счет сформированных резервов была списана ссудная задолженность по 582 тысячам договорам на общую сумму 27 057 млн. рублей. Сумма приведена с учетом капитализированных процентов.

с) **Состав и периодичность внутренней отчетности по рискам.**

№ п/п	Наименование подразделения кредитной организации представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления кредитной организации доводится управленческая	Сроки представления управленческой отчетности органам управления кредитной организацией*

1	2	3	отчетность	4	5
1	Управление анализа различных рисков	Мониторинг уровня одобрения	Блок управления рисков	Ежедневно	
2	Управление анализа различных рисков	Мониторинг уровня дефолтности	Блок управления рисков	Еженедельно	
3	Управление анализа различных рисков	Сводный отчет по рискам	Блок управления рисков, Комитет управляющих	Ежемесячно	
4	Управление анализа различных рисков	Отчет по пятикратным показателям	Блок управления рисков	Ежемесячно	
5	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Ежемесячный отчет оценки эффективности взыскания (HQ Collections Report Collection Efficiency Report)	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Ежемесячно	
6	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Мониторинг эффективности взыскания (Cure rate)	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Еженедельно	
7	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Ежемесячный отчет по работе с просроченной задолженностью (Monthly summary report)	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Ежемесячно	
8	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Еженедельный отчет по работе с просроченной задолженностью (Collections Operational Report)	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Ежедневно	
9	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Еженедельный отчет Эффективность работы взыскания на разных этапах (Executive Summary Report Collection)	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Еженедельно	
10	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Ежедневный отчет по резервам (Reserves)	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Ежедневно	
11	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Ежемесячный консолидированный отчет по всем процессам взыскания (Monthly Collection consolidated)	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Ежемесячно	
12	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Ежедневный отчет по управлению долгом (TradeIn vs Verbal agreement)	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Еженедельно	

В Пояснении 6 предоставлены таблицы, отражающие распределение кредитов, предоставленных физическим лицам, в разрезе регионов, кредитных продуктов, сроков просрочки и размера, сформированного резерва, а также распределение кредитного портфеля Банка в разрезе сегментов экономической деятельности.

(III) Кредитный риск по корпоративным кредитам

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

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

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

Оценка риска и формирование резервов производится индивидуально по каждому 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.

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

Сведения об общем объеме кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 1 января 2017 года, представлена в таблице ниже.

	2016 год	2015 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
юридические лица-резиденты	4 306 647	3 596 103
юридические лица-нерезиденты	5 777 268	9 471 740
Итого:	10 083 915	13 067 843

(iv) Кредитный риск 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.

Ответственным за контроль и оценку кредитных рисков является Комитет по установлению лимитов на финансовых рынках. Оценка риска и формирование резервов производится индивидуально по каждому заемщику на основании критериев финансового положения и качества обслуживания ими своей ссудной задолженности.

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

Оценка и контроль рисков осуществляется Управлением рыночных рисков.

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

(д) Рыночный риск

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

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

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Блока управления рисками.

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

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

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

(i) Методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

1. Порядок определения справедливой стоимости

Управление рыночных рисков (УРР) не реже одного раза в год проверяет утверждаемые методы и общие принципы определения справедливой стоимости (СС) на необходимость их уточнения, и при необходимости инициирует внесение изменений в Положение. В случае, если Положение не позволяет определить СС для

конкретного инструмента, УРР, руководствуясь Общими принципами, утверждает алгоритм расчета СС, доводит его до сведения Управления сопровождения банковских операций служебной запиской и инициирует соответствующие изменения в Положение. В случае, если Общие принципы неприменимы УРР обращается за разъяснением в Департамент корпоративной отчетности. УРР отвечает за достоверность и своевременность предоставления рыночных данных, необходимых для определения СС, за анализ активности рынка, за выбор цен и методов для переоценки, формирование мотивированных суждений. БО проведет расчет СС на основании общих принципов определения СС, либо на основании мотивированного суждения УРР

2. Методика определения справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости

Уровень 1.

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

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

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

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

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

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

Уровень 2

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

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

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

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

Набор методов и подходов, используемых в оценке СС Уровня 2, определен в Положении по определению справедливой стоимости ценных бумаг ООО «ХКФ Банк». Выбор метода и/или подхода оценки определяется Управлением рыночных рисков и описывается в мотивированном суждении.

Уровень 3

Инструменты Ценные бумаги Уровня 3 – это ценные бумаги, которые не могут быть отнесены к ценным бумагам Уровней 1 и 2. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой

стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

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

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

Набор методов и подходов, используемых в оценке справедливой стоимости ценных бумаг Уровня 3, определен в Положении по определению справедливой стоимости ценных бумаг ООО «ХКФ Банк». Выбор метода и/или подхода оценки определяется Управлением рыночных рисков и описывается в мотивированном суждении.

(ii) Риск изменения курса акций

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

Риск изменения курса акций для Банка является незначительным, поскольку портфель долевого ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 Группа не имела существенной открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(iii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок. Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

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

- - **GAP анализ.** Предполагает распределение активов по соответствующим временным периодам, связанным с погашением (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или изменениям процентной ставки (для инструментов с меняющейся процентной ставкой). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты изменения ставки, классифицируются на основе статистических данных по ожидаемому сроку изменения ставки. Далее сумма разницы между активами и пассивами в данном временном интервале умножается на предполагаемое изменение в процентах и получается сумма чистых процентного дохода/убытка, возникающая в результате изменения процентных ставок. При подходе со сценарием параллельного сдвига кривой доходностей рассчитанный таким образом BPV (basis point value) является основным количественным показателем процентного риска. Является первым приближением при оценке процентного риска, не позволяет учитывать базисный риск, не отражает эффект изменения экономической стоимости банка.
- - **Дюрация.** Представляет собой эластичность рыночной цены портфеля по процентной ставке. Метод анализа дюрации основан на ее свойстве отражать чувствительность текущей стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок: чем больше дюрация финансового инструмента, тем более чувствительна его текущая стоимость к изменению ставки. Разница между средней дюрацией активов и пассивов на каждом временном интервале характеризует позицию, занимаемую банком по отношению к процентному риску на этом интервале. Положительный дисбаланс дюраций вызывает изменение экономической стоимости банка в сторону, противоположную изменению процентных ставок, отрицательный вызывает изменение экономической стоимости в одну сторону с изменением ставок. Применяется в условиях постепенного изменения ставок. Также как и GAP не учитывает базисный риск и нуждается в дополнении сценарным анализом.

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

используемых моделей стресс-тестинга используется комбинация моделей риска ликвидности и поведения кривой доходности

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

Валюта	Тип Бумаги	Mod.Dur. (г.)	BPV (млн.руб)	TCC (млн.руб)
RUB	Облигации федерального займа (ОФЗ)	4,27	- 0,02	34
RUB	Облигации кредитных организаций-резидентов	0,39	- 0,29	7 332
RUB	Облигации юридических лиц резидентов	0,87	- 0,26	3 142
	Итого:	0,55	- 0,56	10 508
USD	Облигации юридических лиц нерезидентов	1,45	- 1,97	10 625
USD	Облигации кредитных организаций-резидентов	0,40	- 0,11	2 775
	Итого:	1,23	- 2,08	13 399
Итого:		0,93	- 2,64	23 908

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

	Чистые позиции (суммарные), номинарированные в рублях		Чистые позиции (суммарные), номинарированные в долларах США	
	длинная	короткая	длинная	короткая
менее 1 мес	949 282	0	0	0
1-3 мес	4 374 123	0	1 309 728	0
3-6 мес	6 401 116	0	4 766 015	0
6-12 мес	3 091 569	0	62 244	0
1-2 года	923 521	0	0	0
2-3 года	283 007	0	0	0
3-4 года	90 717	0	0	0
4-5 лет	3 316 149	0	0	0
5-7 лет	34 029	0	0	0
7-10 лет	0	0	0	0
10-15 лет	0	0	0	0
15-20 лет	0	0	0	0
более 20 лет	0	0	0	0
Итого по видам валют	19 463 513	0	6 137 986	0

(iv) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Валютный риск в основном возникает из-за финансирования деятельности Банка обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Производные финансовые инструменты используются Банком для хеджирования несоответствий в иностранной валюте структуры активов и пассивов.

17.01.2017

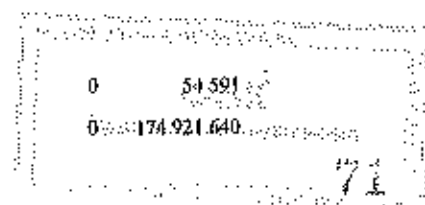
Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. выглядит следующим образом:

2016 год

АКТИВЫ	руб	USD	EURO	прочие	Итого
Денежные средства	3 470 770	180 855	138 166	0	3 789 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	7 931 015	0	0	0	7 931 015
- обязательные резервы	1 102 433	0	0	0	1 102 433
Средства в кредитных организациях	481 100	171 000	1 634 647	382	2 287 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 627	0	0	0	21 627
Чистая ссудная задолженность	142 931 358	15 845 666	33 205	0	158 810 229
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	12 298 091	13 399 373	0	0	25 697 464
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 915	0	0	0	1 789 915
Требования по текущему налогу на прибыль	75 899	0	0	0	75 899
Отложенный налоговый актив	3 415 047	0	0	0	3 415 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 830 012	0	0	0	4 830 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	126 209				126 209
Прочие активы	3 368 574	147 464	1 453	412 621	3 930 112
Всего активов	178 949 702	29 744 358	1 807 471	413 003	210 914 534

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	244 923	22	20	0	244 965
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	139 681 011	29 425 269	1 669 010	0	170 775 290
Вклады физических лиц	136 500 318	3 374 159	1 647 370	0	141 522 047
Прочие обязательства	3 311 667	533 064	2 063	0	3 846 794
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, против возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 591	0	0	0	54 591
Всего обязательств	143 292 192	29 958 355	1 671 093	0	174 921 640



Всего источников собственных средств	35 992 894			35 992 894
Всего пассивов	179 285 086	29 958 355	1 671 093	0 210 914 534
Безотзывные обязательства кредитной организации	35 907 406	6 727 129		210 876 42 845 411

2015 год	рубли	доллар США	евро	прочие	итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	17 480 788	1 271 713	1 576 839	1 679	20 331 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 218 599	0	0	0	8 218 599
Чистая ссудная задолженность	155 062 565	12 614 135	39 849	4 631 965	172 348 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	15 383 875	8 735 202	0	0	24 119 077
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 918	0	0	0	1 789 918
Требования по текущему налогу на прибыль	238 123	0	0	0	238 123
Отложенный налоговый актив	4 294 676	0	0	0	4 294 676
Основные средства, нематериальные активы	5 197 052	0	0	0	5 197 052
Прочие активы	4 199 132	236 600	1 410 977	326 095	6 172 894
Всего активов	210 074 810	22 857 740	3 027 665	4 959 739	240 919 954
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	51 479	56	11 845	0	63 380
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163 657 469	35 385 263	2 717 600	0	201 760 332
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 414	0	0	0	205 414
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	0	0	0	3 000 000
Прочие обязательства	2 277 773	868 075	180 513	0	3 326 361
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	83 128	0	0	0	83 128
Всего обязательств	169 275 263	36 253 394	2 909 958	0	208 438 615
Всего источников собственных средств	32 481 339				32 481 339
Всего пассивов	201 756 602	36 253 394	2 909 958	0	240 919 954
Безотзывные обязательства кредитной организации	35 907 406	6 727 129		210 876	42 845 411
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	500 000	0	0	0	500 000

Банк России с целью ограничения валютного риска кредитных организаций устанавливает размеры (лимиты) открытых валютных позиций. Так, любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях, ежедневно

не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

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

2016 год

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)

Валюта	длинные позиции	короткие позиции	% от собственных средств (капитала)
Евро	124 649.07	0.00	0.23%
Доллар США	808 500.16	0.00	1.51%
Чешская крона	364 797.05	0.00	0.68%
Тенге	3.87	0.00	0.00%
Прочее	711.06	0.00	0.00%
Балансирующая позиция	0.00	(1 298 661.21)	2.43%
Сумма открытых валютных позиций	1 298 661.21		2.43%

2015 год

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)

валюта	длинные позиции	короткие позиции	% от собственных средств (капитала)
Евро	292 481.50	0.00	0.54%
Доллар США	1 189 958.92	0.00	2.18%
Чешская крона	309 844.31	0.00	0.57%
Тенге	0.00	(265 650.11)	0.49%
Прочее	4 176.77	0.00	0.01%
Балансирующая позиция	0.00	(1 530 811.39)	2.81%
Сумма открытых валютных позиций	1 796 461.50		3.30%

(е) Риск ликвидности.

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

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

Ниже представлена таблица, которая отражает активы и обязательства по срокам востребования и погашения по состоянию за 31 декабря. Проценты по кредитам и депозитам показаны в таблице начисленными до конца срока. В разделе «активы» учтены только активы первой и второй категории качества.



на 01.01.2017

на 01.01.2016

	месяц I месяца	от I до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого	месяц I месяца	от I до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	12 905 502	0	0	0	12 905 502	19 153 170	0	0	0	19 153 170
II категория качества	0	0	0	0	0	519	0	0	0	519
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	21 627	0	0	21 627	22 708 040	7 256 637	451 652	131 429	30 547 758
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	28 168 531	18 943 921	58 836 102	73 714 236	181 602 780	35 891 487	18 481 263	67 037 461	78 565 244	197 975 455
II категория качества	18 383 722	18 957 155	38 805 658	73 327 695	171 454 228	18 225 809	18 473 314	65 262 635	78 074 232	180 035 990
Ценные бумаги, инвестированные в нативный для продаж, всего, в том числе:	23 907 549	0	0	0	23 907 549	0	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, всего, в том числе:	844 576	244 475	436 795	423 045	1 948 891	9 568 598	15 351 326	3 294 902	320 427	28 535 253
II категория качества	98 635	138 566	436 795	423 045	1 097 041	289 548	85 432	235 044	202 850	830 874
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	65 766 158	19 210 023	59 272 897	76 137 271	220 386 349	85 323 295	41 089 226	70 784 015	79 017 100	276 213 636

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций	245 573	0	0	0	245 573	51 695	0	11 938	0	63 633
Средства клиентов, из них:	39 143 893	11 876 590	87 404 499	50 709 429	189 134 411	73 273 886	24 096 047	71 430 551	56 996 792	225 803 276
вклады физических лиц	38 691 392	11 476 529	82 835 578	16 528 956	149 530 455	71 866 358	23 906 645	66 087 152	12 953 075	174 793 226
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	3 070 320	0	0	3 070 320
Прочие обязательства	10 060 023	343 747	0	34 953	10 438 723	15 824 382	8 498 536	2 983 849	83 894	27 390 661
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ	49 449 489	12 220 337	87 404 499	50 744 382	199 818 707	89 149 963	35 664 903	74 432 338	57 080 686	256 327 890
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	5 630	34 669 843	34 675 493	0	500 000	23 385	45 894 244	46 417 629
Избыток (дефицит) ликвидности	16 316 669	6 989 686	-28 137 252	(9 276 954)	(14 107 851)	(3 826 668)	4 924 323	(3 671 708)	(23 957 890)	(26 531 863)

24

(ж) Операционный риск.

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

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

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

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

Порядок расчета размера операционного риска установлен Банком России в Положении 346-П, а его размер определяется согласно формуле:

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

где:

OP - размер операционного риска;

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

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

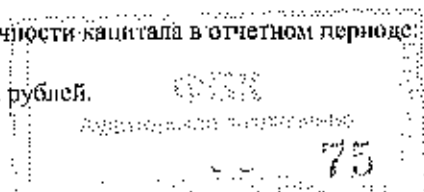
Показатель D за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

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

	2013 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы	63 751 858	51 995 384	31 242 383
Чистые непроцентные доходы	27 088 973	42 449 965	15 143 070
Итого D	90 840 831	94 445 349	46 385 453

Показатель OP, используемый при расчете нормативов достаточности капитала в отчетном периоде:

OP = 11 583 582. На 01.01.2016 показатель OP составил 12 571 305 тыс. рублей.



34. Управление капиталом, экономические нормативы.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка. Банк рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с нормативным актом Банка России (Положение 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)"). На 01.01.2017г. в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать нормативы отношения величин капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенных минимальных уровней. Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5 процентов с 1 января 2016 года. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 установлено в размере 6,0 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 установлено в размере 8,0 процентов с 1 января 2016 года.

Расчет уровня достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлен следующим образом:

	На 01 января 2017 года (млн. руб.)	На 01 января 2016 года (млн. руб.)
Активы, взвешенные с учетом риска А1.1	364 351	383 307
Активы, взвешенные с учетом риска А1.2	364 351	383 307
Активы, взвешенные с учетом риска А1.0	364 457	383 307
Базовый капитал (СПОД)	32 394	29 494
Основной капитал (СПОД)	32 394	29 494
Дополнительный капитал (СПОД)	20 640	26 032
Всего капитала	53 031	55 526
Норматив достаточности базового капитала (%)	8,89	7,7
Норматив достаточности основного капитала (%)	8,89	7,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (%)	14,55	14,5

В состав дополнительного капитала Банка включены следующие субординированные инструменты:

1. Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 22.10.2012.

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

2. Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 15.10.2013.

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, the Grand Duchy of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	200 000 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	7,5 (с возможностью досрочного погашения

	через 5,5 лет (коля опцион))
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,50
Планировый срок (дата) погашения кредита (займа)	19.04.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

Субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года, учитывается с дисконтом 60% и по курсу на 1 января 2014 года, согласно Положению 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Из базового капитала исключены вложения в нематериальные активы, отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, а также косвенные вложения за счет денежных средств, предоставленных самой кредитной организацией. Указанные вычеты применяются с коэффициентом 0.6. В показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, включены инвестиции в капитал финансовых организаций, вложения в нематериальные активы, косвенные вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуд), предоставленных самой кредитной организацией. Указанные вычеты применяются с коэффициентом 0.4, согласно Положению 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

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

Показатели, уменьшающие величину базового капитала:

Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обескураживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	372 060
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	39 991
Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	61 091
- Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	20 771
- отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	40 320
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России.*	44 900
Отрицательная величина добавочного капитала	988 380
Итого	1 506 422

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

Банк соблюдает обязательные нормативы на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На 01 января 2017 года значения обязательных нормативов были так же в пределах нормативных значений, установленных ЦБ РФ. Значения нормативов представлены в форме 0409813.

Таблица, показывающая величину разных видов активов, небалансовых инструментов, взвешенных по уровню риска и их долю в общем объеме капитала Банка, предназначенного для покрытия рисков, представлена ниже. Также таблица содержит расчет минимальных требований к капиталу, исходя из того, что норматив достаточности капитала будет около 10% - уровня, позволяющего минимизировать влияние волатильности в случае непредвиденных ситуаций на рынке и обеспечить запас достаточности капитала для дальнейшего развития.

На 01 января 2017 года (млн. руб.)	Балансовые активы	Активы, взвешенные по уровню риска	Доля в активах, взвешенных по уровню риска	Величина капитала при нормативе достаточности не ниже 8%
Кредиты, предоставленные физ. лицам, в т.ч.:	140 958	153 736	42,18%	12 299
повышенные коэффициенты (ПК)	1 507	2 030	0,56%	162

повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 июля 2013 года (ПКр):	1 203	1 820	0.50%	146
кредиты с ПСК от 35% до 45%	829	1 160	0.32%	93
кредиты с ПСК от 45% до 60%	299	508	0.14%	41
кредиты с ПСК более 60%	76	152	0.04%	12
				0
повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 января 2014 года (ПКр):	41 002	52 596	14.43%	4 208
кредиты с ПСК от 35% до 45%	11 561	16 185	4.44%	1 295
кредиты с ПСК от 45% до 60%	1 757	5 271	1.45%	422
кредиты с ПСК более 60%	140	842	0.23%	67
Операции с кредитными организациями и юридическими лицами, в т.ч.:				
Средства в кредитных организациях	10 051	1 208	0.33%	97
МБК	0	0	0.00%	0
Сделки обратного РЕПО	6 135	6 135	1.68%	491
Чистые вложения в ценные бумаги	24 505	24 024	6.59%	1 922
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	9 925	14 313	3.93%	1 145
КРВ, Банковские гарантии	0	0	0.00%	0
Прочие активы, в т.ч.:				
Наличные денежные средства в кассе	3 790	0	0.00%	0
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 102	0	0.00%	0
Имущество, прочая дебиторская задолженность, ГК	18 431	18 919	5.19%	1 513
Расчетные показатели, в т.ч.:				
Операционный риск		146 122	40.09%	11 690
ОВП		1 299	0.36%	104
КРС		22	0.01%	2
РСК		6	0.00%	1
Итого взвешенные активы:		364 457	100%	29 157

Капитал Банка на 01.01.2017г. составил 53 031 млн. рублей.

Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, установленное Центральным Банком РФ, составляет 8%. В настоящее время Банк на 6,55 процентных пункта превышает установленное Центральным Банком РФ минимальное значение. Данные, отражающие расчет минимальных требований к капиталу, необходимых для поддержания достаточности на уровне 10%, приведены ниже.

На 01 января 2017 года (млн. руб.)	Балансовые активы	Активы, взвешенные по уровню риска	Доля в активах, взвешенных по уровню риска	Величина капитала норматив не ниже 10%
Кредиты, предоставленные физ. лицам, в т.ч.:	140 958	153 736	42.18%	15 374
повышенные коэффициенты (ПК)	1 507	2 030	0.56%	203
повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 июля 2013 года (ПКр):	1 203	1 820	0.50%	182
кредиты с ПСК от 35% до 45%	829	1 160	0.32%	116
кредиты с ПСК от 45% до 60%	299	508	0.14%	51
кредиты с ПСК более 60%	76	152	0.04%	15

повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 января 2014 года (ПКр):	41 002	52 596	14.43%	5 260
кредиты с ПСК от 35% до 45%	11 561	16 185	4.44%	1 618
кредиты с ПСК от 45% до 60%	1 757	5 271	1.45%	527
кредиты с ПСК более 60%	140	842	0.23%	84
Операции с кредитными организациями и юридическими лицами, в т.ч.:				
Средства в кредитных организациях	50 615	45 680	12.53%	4 568
МБК	10 051	1 208	0.33%	121
Сделки обратного РЕПО	0	0	0.00%	0
Чистые вложения в ценные бумаги	6 135	6 135	1.68%	614
Кредиты, предоставленные юридическим лицам КРЗ, Банковские гарантии	24 505	24 024	6.59%	2 402
	9 925	14 313	3.93%	1 431
	0	0	0.00%	0
Прочие активы, в т.ч.:				
Наличные денежные средства в кассе	23 323	18 919	5.19%	1 892
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	3 790	0	0.00%	0
Имущество, прочая дебиторская задолженность, ПК	1 102	0	0.00%	0
	18 431	18 919	5.19%	1 892
Расчетные показатели, в т.ч.:				
Операционный риск		146 122	40.09%	14 612
ОВП		144 795	39.73%	14 479
КРС		1 299	0.36%	130
РСК		22	0.01%	2
		6	0.00%	1
Итого взвешенные активы:		364 457	100%	36 446

35. Сделки по уступке прав требований. Секьюритизация кредитов.

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

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

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

В рамках сделки по секьюритизации Банк два раза в месяц продал (переуступал) новые кредиты Eurasia Structured Finance №3 B.V. взамен погасившихся, чтобы поддерживать уровень портфеля кредитов на первоначальном уровне. Для продажи кредиты выбирались по специальным критериям выборки, призванным повысить кредитное качество этих кредитов, без просрочки и с подтверждённым обслуживанием долга. Банк

Аутсорсинговая компания

продолжает обслуживать проданный портфель кредитов в интересах Покупателя на основании Договора сервисного обслуживания. В связи с тем, что данная сделка являлась сделкой финансирования, Банк консолидировал обе компании в своей отчетности, составляемой по стандартам МСФО и в консолидированной отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 3090-У.

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

Информация по сделкам уступки прав требования в рамках секьюритизации кредитов представлена в данной таблице.

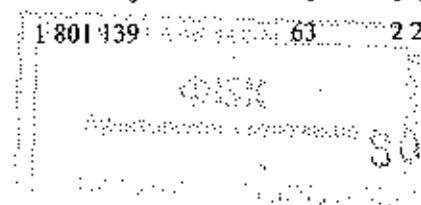
Дата продажи	Основной долг	Начисленные проценты	Итого:
15.01.2016	321 469 859.62	3 799 265.26	325 269 124.88
29.01.2016	205 836 969.10	1 866 005.31	207 702 974.41
12.02.2016	246 461 090.25	2 778 743.36	249 239 833.61
26.02.2016	214 924 773.69	1 873 939.36	216 798 713.05
16.03.2016	292 959 882.18	3 529 572.31	296 489 454.49
30.03.2016	200 427 543.97	1 620 884.29	202 048 428.26
14.04.2016	293 173 231.42	2 703 966.65	295 877 198.07
28.04.2016	240 804 952.21	2 083 760.24	242 888 712.45
13.05.2016	264 676 993.99	2 311 574.62	266 988 568.61
27.05.2016	212 303 115.10	1 602 513.67	213 905 628.77
17.06.2016	353 078 006.10	4 314 199.34	357 392 205.44
28.06.2016	180 619 947.55	1 290 210.13	181 910 157.68
14.07.2016	303 537 937.49	3 672 173.66	307 210 111.15
29.07.2016	255 350 236.47	3 430 858.98	258 781 095.45
30.08.2016	489 519 360.96	6 318 350.00	495 837 710.96
16.09.2016	310 700 857.40	4 389 347.84	315 090 205.24
29.09.2016	265 965 407.26	2 883 636.67	268 849 043.93
Итого	4 651 810 164.76	50 469 001.69	4 702 279 166.45

В течение 2016 года по указанным сделкам было уступлено прав требований (кредитов) сумма основного долга по которым составила 4 652 млн. руб., процентов по которым было доначислено на сумму 50,5 млн. руб. В итоге в Банк по этим сделкам в 2016 году в сумме поступило 4 702 млн. рублей. Кредиты продавались без премии. Под требования к контрагенту формировались резервы на возможные потери согласно Положению 254-П в период от даты уступки до даты оплаты (обычно 5 дней) в размере 5% от задолженности по оплате. В течение 2016 года было сформировано резервов на сумму 235 млн. руб. и восстановлено, по мере оплаты задолженности резервов на сумму 235 млн руб.

36. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

2016 год

АКТИВЫ	Россия	страны ОЭСР	прочие страны	Итого
Денежные средства	3 789 791	0	0	3 789 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	7 931 015	0	0	7 931 015
- обязательные резервы	1 102 433	0	0	1 102 433
Средства в кредитных организациях	485 927	1 801 939	63 327	2 287 129



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 627	0	0	21 627
Чистая ссудная задолженность	150 909 549	7 431 494	469 186	158 810 229
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	13 296 654	9 429 142	2 971 668	25 697 464
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 900	0	1 776 015	1 789 915
Требования по текущему налогу на прибыль	75 899	0	0	75 899
Отложенный налоговый актив	3 415 047	0	0	3 415 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 830 012	0	0	4 830 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	126 209			126 209
Прочие активы	3 285 094	526 073	118 945	3 930 112
Всего активов	188 166 824	19 187 848	3 559 862	210 914 534
ПАССИВЫ	Россия	страны ОЭСР	прочие страны	Данные на отчетную дату
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	244 916	49	244 965
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	144 210 480	26 106 471	458 339	170 775 290
Вклады физических лиц	141 172 740	19 121	330 186	141 522 047
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 250 935	570 370	25 489	3 846 794
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 591			54 591
Всего обязательств	147 516 006	26 921 757	483 877	174 921 640
Всего источников собственных средств	35 992 894			35 992 894
Всего пассивов	183 508 900	26 921 757	483 877	210 914 534
Безотзывные обязательства кредитной организации	36 744 093	6 101 318	0	42 845 411

2015 год

	Россия	страны ОЭСР	Прочие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	18 983 346	1 347 549	124	20 331 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 643 633	2 574 966	0	8 218 599
Чистая ссудная задолженность	158 606 015	9 087 836	4 654 663	172 348 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	17 886 256	6 232 821	0	24 119 077

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 900	3	1 776 015	1 789 918
Требования по текущему налогу на прибыль	238 123			238 123
Отложенный налоговый актив	4 294 676			4 294 676
Основные средства, нематериальные активы	5 197 052	0	0	5 197 052
Прочие активы	5 311 377	738 048	123 469	6 172 894
Всего активов	216 160 478	19 981 220	4 778 256	240 919 954
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	63 285	95	63 380
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	169 090 047	32 209 960	460 325	201 760 332
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	205 414	0	205 414
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	0	0	3 000 000
Прочие обязательства	2 711 177	601 011	14 173	3 326 361
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	83 128	0	0	83 128
Всего обязательства	174 884 352	33 079 670	474 593	208 438 615
Всего источников собственных средств	32 481 339	0	0	32 481 339
Всего пассивов	207 365 691	33 079 670	474 593	240 919 954

37. Операции со связанными сторонами.

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

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

Задолженность по кредитам, предоставленным компании Home Credit B.V., по состоянию на 1 января 2017 года составляет 4 549 млн. руб. По состоянию на 1 января 2016 года задолженность по кредитам составляла 4 400 млн. руб., неиспользованный кредитный лимит - 4 372 млн. руб. Средняя ставка за 2016 год по кредитам в валюте составила 6,7%.

Остатки на 1 января 2017 года по сделкам с участниками Банка составили:

Активы	На 1 января 2017 г. тыс. руб.	На 1 января 2016 г. тыс. руб.
Предоставленные кредиты	4 549 268	5 830 616
Прочие активы	437 264	374 161
Резервы на возможные потери	45 501	58 842
Итого:	4 941 031	6 145 935

Финансовый результат от операций с участниками Банка за 2016 год:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Процентные доходы	670 266	841 736
Прочие доходы	10 873 142	16 327 168
Операционные расходы	(13 768 890)	(15 253 745)
Итого:	(2 225 482)	1 915 159



Ниже приведены остатки по активным счетам (за минусом резерва) по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 01 января 2017 года.

Активы	На 1 января 2017 г. тыс. руб.	На 1 января 2016 г. тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 790 025	1 790 028
Средства в кредитных организациях	61	114
Предоставленные кредиты	1 228 000	6 350 809
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие активы	7 896	308 974
Резервы на возможные потери	(62 596)	(106 474)
Итого:	2 963 386	8 343 451

Ниже приведены остатки по пассивным счетам по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 01 января 2017 года.

Пассивы	На 1 января 2017 г. тыс. руб.	На 1 января 2016 г. тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 803	50 620
Средства клиентов - кредитные организации	49	60
Прочие обязательства	0	0
Итого:	19 852	50 680

Финансовый результат по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка за 2016 год:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Процентные доходы	1 714 841	1 106 898
Комиссионные доходы	40 127	35 951
Доходы от участия	2 672 096	2 031 311
Операционные доходы	2 537 607	2 659 384
Процентные расходы	-	(3 907)
Операционные расходы	(2 875 448)	(2 532 790)
Итого:	4 089 223	3 296 847

Информация об остатках и операциях с членами Совета Директоров и Правления Банка по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год представлена ниже в таблицах. В них учтены операции только с членами Совета Директоров и Правления Банка.

Активы	На 1 января 2017 г. тыс. руб.	На 1 января 2016 г. тыс. руб.
Судная задолженность	40 547	68 078
Прочие активы	813	408



Резервы на возможные потери	6	2 179
Итого:	41 354	66 307

Пассивы		
Средства клиентов	340 637	271 928
Прочие обязательства	351	719
Итого:	340 988	272 647

Финансовый результат по операциям и расчетам с членами Совета Директоров и Правления Банка за 2016 год:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Процентные доходы	3 491	4 350
Прочие доходы	10 566	547
Процентные расходы	(683)	(1 017)
Операционные расходы	(18 385)	(8 639)
Итого:	(5 011)	(4 759)

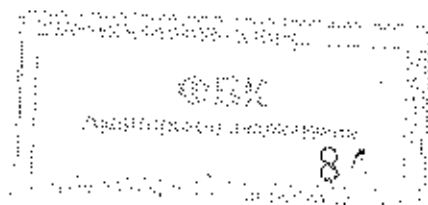
Ниже приведены остатки задолженности и финансовые результаты по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка. К прочим связанным сторонам Банка относятся другие аффилированные компании, не учтенные в предыдущих таблицах.

Активы	На 1 января 2017 г. тыс. руб.	На 1 января 2016 г. тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	233 865	1 310
Ссудная задолженность кредитных организаций	0	0
Ссудная задолженность (некредитных организаций)	10 280	0
Справедливая стоимость ПФИ	0	458 926
Прочие активы	157 295	102 160
Резервы на возможные потери	81 085	0
Итого:	320 355	562 396

Пассивы		
Средства кредитных организаций	22 916	6 501
Ссудная задолженность перед кредитными организациями	222 000	45 000
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 063 460	2 921 994
Справедливая стоимость ПФИ	0	205 414
Прочие обязательства	201 232	70 359
Итого:	2 509 608	3 249 268

Финансовый результат по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка за 2016 год:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Процентные доходы	21 169	69 267
Комиссионные доходы	896 910	131 156
Операционные доходы	2 286 042	4 601 802



Процентные расходы	(292 795)	(584 247)
Операционные расходы	(3 104 956)	(4 134 770)
Итого:	(193 630)	83 208

38. Информация по расчету финансового рычага.

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

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, с учетом поправок	211 756 208
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого:	216 370 086
%% соотношение	2.18%

За период с 1 января 2016 года по 1 января 2017 года значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Увеличение величины показателя финансового рычага обусловлено ростом капитала в отчетном периоде и снижением риска по ПФИ.

Дата	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Величина балансовых активов под риском	216 370 086	241 338 563
Риск по операциям с ПФИ	21 627	5 129 601
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	7 022 922	6 536 729
Риск по условным обязательствам кредитного характера	3 462 090	5 083 450
Основной капитал	32 394 488	29 494 030
Показатель финансового рычага по Базелю III	15.0%	12.2%

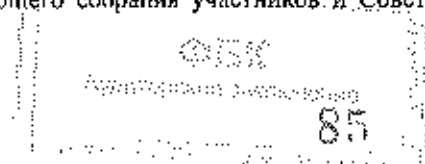
39. Сведения о системе оплаты труда и выплате вознаграждений членам исполнительных органов и работников, осуществляющих функции принятия рисков.

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

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

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

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



В состав Комитета по вознаграждениям входят: Вице-президент по управлению персоналом, Финансовый Директор и Председатель Совета Директоров. Персональный состав указанных органов представлен в Приложении 1.

За отчетный период проведено 3 заседания Комитета по вознаграждениям, общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета составил 96 928 107 рублей.

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

(б) Сведения о независимых оценках и сферы применения системы оплаты труда.

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

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

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

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

Банком определен перечень должностей, относящихся к категории "Принимающие риски". К ним относятся:

- члены Правления Банка (в количестве 6 человек),

- и иные Работники, уполномоченные Председателем Правления для решения вопросов, связанных с принятием рисков в соответствии с внутренними регламентами Банка (в количестве 14 человек).

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

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

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

(д) Сведения о системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

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

(е) Информация о количественных и качественных показателях, влияющих на размер вознаграждения работников Банка.

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

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

В 2016 году пересмотр системы оплаты труда и изменения показателей, влияющих на размер вознаграждения не производилось.

- (ж) Сведения о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат, членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков.

Решение по выплате и размеру премий за 2016 год на момент составления отчета было еще не принято.

- (з) Информация о нефиксированной части оплаты труда основного управленческого персонала, в том числе принимающих риски, о видах ее выплат.

Нефиксированная часть оплаты труда основного управленческого персонала, в том числе принимающих риски, состоит из ежегодной и накопительной частей. Ежегодная часть основывается на финансовых результатах Банка, определяемых за год, а также включает в себя выполнение индивидуальных показателей работника и проявление менеджерских навыков. Накопительная часть основывается на показателях результативности Банка, подкежит отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке на срок до 3-х лет. Отложенная нефиксированная часть оплаты труда может быть выплачена ранее указанного срока в случае, если финансовый результат операций может быть определен ранее 3-х лет. Советом директоров может быть принято решение о полной невыплате этой части премии всем работникам или группе работников в случае неудовлетворительной динамики показателей деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Под неудовлетворительной динамикой подразумевается, в том числе невыполнение установленного минимального значения по финансовому результату Банка.

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

- (и) Сведения об общем размере выплат в отчетном году по видам выплат и корректировка вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков.

Общий размер выплат Правлению Банка:

	2016 год	2015 год
Фиксированная часть	153 982 тыс рублей	137 805 тыс рублей
Нефиксированная часть	178 749 тыс рублей	
Отсроченная часть		

Общий размер выплаты иным работникам, принимающим риски:

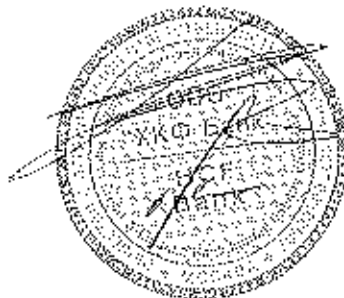
	2016 год	2015 год
Фиксированная часть	159 546 тыс рублей	170 458 тыс рублей
Нефиксированная часть	93 483 тыс рублей	
Отсроченная часть		

В 2015 и в 2016 годах в Банке не осуществлялись выплаты гарантированных премий и стимулирующих премий при приеме на работу. В 2015 году были выплачены выходные пособия - 2 шт, на сумму 210 243 тыс. руб. В 2016 г данные выплаты отсутствовали.

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

24 марта 2017 г.



Мосолов Д. В.

Егорова О. В.

