

Утвержден «11» ноября 2016 г.

Правление ООО «ХКФ Банк»  
(уполномоченный орган управления кредитной организации -  
эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол от «11» ноября 2016 г. № 42

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Код эмитента:

0 0 3 1 6 - В

за 3 квартал 2016 года

Адрес эмитента: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления

«11» ноября 2016 г.

Главный бухгалтер

«11» ноября 2016 г.

подпись

Ю.Н. Андресов  
И.О. Фамилия

О.В. Егорова  
И.О. Фамилия



Контактное лицо: Начальник Управления долгового финансирования  
Головчанова Ирина Владимировна

Телефон: (495) 785-82-25 (доб. 3854)

Факс: (495) 785-82-18

Адрес электронной почты: [cbd@homecredit.ru](mailto:cbd@homecredit.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

[www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru), [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение.....	5
I.	Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	6
1.1.	Сведения о банковских счетах эмитента.....	6
1.2.	Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента.....	6
1.3.	Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента.....	10
1.4.	Сведения о консультантах эмитента .....	10
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	11
II.	Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.....	11
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности эмитента .....	11
2.2.	Рыночная капитализация эмитента.....	12
2.3.	Обязательства эмитента .....	12
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность .....	12
2.3.2.	Кредитная история эмитента.....	14
2.3.3.	Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения .....	16
2.3.4.	Прочие обязательства эмитента .....	16
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг.....	17
III.	Подробная информация об эмитенте.....	17
3.1.	История создания и развитие эмитента.....	17
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании эмитента.....	17
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации эмитента .....	17
3.1.3.	Сведения о создании и развитии эмитента .....	18
3.1.4.	Контактная информация.....	19
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика .....	20
3.1.6.	Филиалы и представительства эмитента.....	20
3.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента .....	20
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности эмитента.....	20
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента .....	20
3.2.3.	Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	20
3.2.4.	Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента .....	20
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ .....	21
3.2.6.	Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов .....	21
3.3.	Планы будущей деятельности эмитента .....	22
3.4.	Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....	22
3.5.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение.....	22
3.6.	Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента .....	24
IV.	Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	24
4.1.	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	24
4.2.	Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	26
4.3.	Финансовые вложения эмитента.....	28
4.4.	Нематериальные активы эмитента.....	28
4.5.	Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	28
4.6.	Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента .....	28
4.7.	Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	30
4.8.	Конкуренты эмитента .....	31
V.	Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента .....	32
5.1.	Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	32

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	35
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	46
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля .....	46
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	57
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	64
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	65
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	65
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	65
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента .....	65
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	65
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции») .....	68
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	68
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций .....	69
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	72
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	72
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация .....	73
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	73
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	73
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента .....	74
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.....	75
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	75
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.....	75
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	75
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	75
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте .....	75
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента.....	75
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента .....	75
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента .....	75
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	75
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом .....	76
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	76
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента .....	76
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента .....	76
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	76
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	76

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением.....	76
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	76
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	76
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	76
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	77
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента .....	77
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	77
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента .....	77
8.8. Иные сведения .....	77
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	77
Приложение №1. Промежуточная бухгалтерская отчетность ООО «ХКФ Банк» за 3 кв. 2016 г. ....	78
Приложение № 2. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за 6 мес. 2016 г. ....	143
Приложение № 3. Учетная политика ООО «ХКФ Банк» на 2016 г. для целей бухгалтерского учета. ....	194

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от «30» декабря 2014 г. N 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Сведения о банковских счетах эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете эмитента, открытом в Банке России:

номер корреспондентского счета	30101810845250000245
подразделение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет	ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	ПАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	3010181070000000187 в ГУ БАНКА РОССИИ по ЦФО	30110810000000000021 30110840600000000019 30110978700000000001	30109810855550000080 30109840355550000220 30109978855550000168	Кор. счет
Акционерное общество «Райффайзенбанк»	АО «Райффайзенбанк»	129090, Москва, ул.Троицкая, д.17, стр.1	7744000302	044525700	3010181020000000700 в ГУ БАНКА РОССИИ по ЦФО	30110980400000000001 30110810600000000010	30109980200000200142 30109810600000200142	Кор. счет
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО «Сбербанк России»	Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	3010181040000000225 в ГУ БАНКА РОССИИ по ЦФО	30110810400000000029	30109810300000000420	Кор. счет

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета эмитента.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N корр. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
Raiffeisenbanka.s.	отсутствует	140 78 Praha 4, Hvezdova 1716/2b	-	-	-	30114826200000000002 (GBP)	9888388028	Кор. счет
PPF banka a.s.	отсутствует	Praha 6, Evropska 2690/17, PSC 160 41,Czech Republic	-	-	-	30114203000000000003 (CZK) 30114978400000000006 (EUR) 30114840700000000009 (USD)	2005840171/6000 2005840200/6000 2005840198/6000	Кор. счет
The Bank of New York Company, Inc.	The Bank of New York Mellon	One Wall Street , New York, New York 10286, USA	-	-	-	30114840800000000006 (USD)	890-0575-204	Кор. счет
Societe Generale	-	BP 208, 09, 29 boulevard Hausmann, 75009 Paris Cedex 09, France	-	-	-	30114978000000000011 (EUR)	001016158630	Кор. счет

\* Графы 4-6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у банков-нерезидентов

**1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента**

1.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью
--------------------------------	--

	"Финансовые и бухгалтерские консультанты"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "ФБК"
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, 44/1, стр. 2АБ
Номер телефона и факса:	тел.: (495) 737-5353, факс: (495) 737-5347
Адрес электронной почты:	fbk@fbk.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

**Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»**

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

**119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4**

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

**2011, 2012, 2013, 2014 и 2015 гг.**

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка.

Аудитором (аудиторской организацией) не проводилась независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной консолидированной финансовой отчетности эмитента.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	долей нет
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	заемные средства не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	взаимоотношения отсутствуют
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	таких лиц нет

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления Банка в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Проведение тендера не предусмотрено. Выбор аудитора осуществляется на основании анализа рынка аудиторских услуг; основные условия:

Опыт работы по оценке финансовой отчетности по Российским и международным стандартам.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Совет директоров Банка рассматривает кандидатуры аудиторов, согласовывает и выдвигает для утверждения на Общем собрании участников.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Проведение проверки по подтверждению остатков по счетам бухгалтерского учета, используемым для расчета величины прибыли текущего года, по состоянию на 01.10.2013 с подготовкой промежуточного аудиторского заключения.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2011	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	2 832 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2012	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	3 186 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2013	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	3 953 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2014	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	3 776 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2015	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	4 661 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется

## 2.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «КПМГ»



ИНН:	7702019950
ОГРН:	1027700125628
Место нахождения:	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035
Номер телефона и факса:	тел.: (495) 937-4477, факс: (495) 937-4400
Адрес электронной почты:	kpmgmoscow@kpmg.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

**Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).**

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

**107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2**

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

**2011, 2012, 2013, 2014 и 2015 гг.**

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка.

Аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за 12 месяцев 2015 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	долей нет
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	заемные средства не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	взаимоотношения отсутствуют
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	таких лиц нет

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является

полностью независимым от органов управления Банка в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Проведение тендера не предусмотрено. Выбор аудитора осуществляется на основании анализа рынка аудиторских услуг; основные условия: опыт работы по аудиту финансовой отчетности по международным стандартам.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: Совет директоров Банка рассматривает кандидатуры аудиторов, согласовывает и выдвигает для утверждения на Общем собрании участников.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Подтверждение полугодовой отчетности по МСФО; подтверждение финансовой информации в Проспекте эмиссии по выпуску еврооблигаций Банка; проведение Согласованных процедур по проверке точности информации в информационных системах Банка в рамках сделки Банка по секьюритизации.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2011	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	26 576 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2012	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	14 469 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2013	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	17 821 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2014	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	10 360 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2015	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	10 856 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется

### 1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщик эмитентом не привлекался.

### 1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, оказывающий эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавший ежеквартальный отчет не привлекался.

### 1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1. Андресов Юрий Николаевич

Год рождения: 1969

Основное место работы и должность: Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

2. Егорова Ольга Валентиновна

Год рождения: 1965

Основное место работы и должность: Главный бухгалтер ООО «ХКФ Банк»

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

№ строки	Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	9 мес. 2015	9 мес. 2016
1	2	3	6	7
1.	Уставный капитал, руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	4 173 000 000	4 173 000 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	В соответствии с порядком, установленным Банком России для кредитных организаций	54 132 901 000	51 991 047 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	-10 655 516 000	3 820 268 000
4.	Рентабельность активов, %	(Чистая прибыль) / (Балансовая стоимость активов) x 100	-4.29	1.82
5.	Рентабельность капитала, %	(Чистая прибыль) / (Собственные средства (капитал) x 100	-19.68	7.35
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	(Межбанковские кредиты полученные + средства на счетах клиентов + депозиты + прочие привлеченные средства)	170 075 292 000	211 381 827 000

#### Методика расчета показателей

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» и «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» Центрального банка Российской Федерации от 30 декабря 2014 г. N 454-П.

#### Методика расчета рентабельности:

- показатель рентабельности капитала определяется как процентное соотношение чистой прибыли, полученной за отчетный период к величине капитала на отчетную дату;
- рентабельность активов определяется как соотношение чистой прибыли, полученной за отчетный период к величине активов (взятых по очищенному балансу) на отчетную дату.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Сравнение приведенных показателей за 9 месяцев 2016 года с аналогичными показателями в 2015 году выявляет следующую динамику. Уровень капитала снизился на 2,14 млрд. рублей по сравнению с уровнем капитала за 9 мес.2015 г. Снижение показателя обусловлено полученными во 2-м полугодии 2015 года убытками.

За 3 квартал 2016 года Банк получил прибыль в размере 3,82 млрд. рублей по сравнению с чистым убытком в -10,66 млрд. рублей в 2015 году. Убытки в 2015 году были обусловлены повышением стоимости фондирования, вызванного увеличением ключевой ставки Банка России в декабре 2014 года и повышением отчислений на резервы по кредитам физическим лицам, которое происходило в результате общего тренда на снижение кредитного качества заемщиков, которое наблюдалось на протяжении 2013-2014 годов. Основной причиной снижения кредитного качества в секторе розничного кредитования является ухудшение макроэкономической среды в России, выразившееся в падении реальных доходов населения. Однако во 2-м и 3-м квартале 2016 Банк продемонстрировал положительную динамику, которая обусловлена проведенной в 2015-2016 годах модернизацией портфеля. Улучшение качества портфеля привело к снижению резервов даже на фоне его постепенного сокращения.

## 2.2. Рыночная капитализация эмитента

Рыночная капитализация эмитента не рассчитывается, так как эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

## 2.3. Обязательства эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		01.10.2016
1	2	
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0
2.	Средства кредитных организаций	430 402 000
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	169 644 890 000
3.1	В т.ч. вклады физических лиц	138 970 693 000
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 947 000
5.	Выпущенные долговые обязательства	0
6.	Прочие обязательства	4 429 800 000
7.	Отложенное налоговое обязательство	0
8.	Всего обязательств	174 669 039 000

Структура кредиторской задолженности эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода:

№ п п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		01.10.2016
1	2	
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-	203 000 000.00

	нерезидентов,	
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	0
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	532 829 862.03
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	659 731 429.72
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	600 917 125.30
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	169 834 025 649
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	171 830 504 065.75
19	в том числе по просроченная	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченная кредиторская задолженность эмитента, в том числе по заемным средствам отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 01.10.2016

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Eurasia Capital S.A.
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Eurasia Capital S.A.
место нахождения юридического лица	1, allée Scheffer L-2520 Luxembourg the Grand Duchy of Luxembourg
ИНН юридического лица (если применимо)	Не применимо
ОГРН юридического лица (если применимо)	Не применимо
сумма задолженности	27 118 698 661.80 руб.
размер и условия просроченной задолженности	задолженность не является просроченной

Данный кредитор не является аффилированным лицом эмитента.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.11.2015	0	0	0
01.12.2015	0	0	0
01.01.2016	0	0	0

01.02.2016	0	0	0
01.03.2016	0	0	0
01.04.2016	0	0	0
01.05.2016	0	0	0
01.06.2016	0	0	0
01.07.2016	0	0	0
01.08.2016	0	0	0
01.09.2016	0	0	0
01.10.2016	0	0	0

### 2.3.2. Кредитная история эмитента

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые, процентные, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 07 (государственный регистрационный номер 40700316В от 23.12.2009)</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	5 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	5 000 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,45
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	23.04.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	23.04.2015
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 22.10.2012</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
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, руб./иностранная валюта	500 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	229 378 000 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
Количество процентных (купонных) периодов	15
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.04.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	18.06.2015 осуществлено частичное досрочное погашение долга в размере 270 622 000 долларов США

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 15.10.2013</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
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, руб./иностранная валюта	200 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	200 000 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	7,5 (с возможностью досрочного погашения через 5,5 лет (колл опцион))
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,50
Количество процентных (купонных) периодов	15
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	19.04.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>Кредит. Соглашение о предоставлении кредита № 30125812 от 12.11.2012</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	PPF banka a.s., Praha 6, Evropska 2690/17, PSC 160 41, Czech Republic
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	500 000 000 чешских крон
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	500 000 000 чешских крон
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	5,25
Количество процентных (купонных) периодов	1
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	12.11.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	12.11.2015
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента (идентификационный номер 4B020200316B от 20.12.2010)</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	3 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	3 000 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,40
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.02.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.02.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Кредит. Договор об открытии кредитной линии от 23.12.2015</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	PPF GROUP N.V., Strawinskylaan 933 1077XX Amsterdam, the Netherlands
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	5 726 500 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	5 726 500 000 руб.
Срок кредита (займа)	54 дня
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	17,95
Количество процентных (купонных) периодов	1
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	16.02.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	16.02.2015
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

### 2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

по состоянию на «01» октября 2016 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения	обязательства отсутствуют
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил обеспечение, в том числе	обязательства отсутствуют
2.1	в форме залога, с учетом ограниченной ответственности эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	обязательства отсутствуют
2.2	в форме поручительства, с учетом ограниченной ответственности эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	обязательства отсутствуют
3	Общая сумма обязательств из предоставленного эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	обязательства отсутствуют
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	обязательства отсутствуют

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Данные обязательства отсутствуют.

Оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченных обязательств с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов.

Обязательства третьих лиц по состоянию на 01.10.2016 г. отсутствуют.

### 2.3.4. Прочие обязательства эмитента



Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Данные обязательства отсутствуют.

#### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

### **III. Подробная информация об эмитенте**

#### **3.1. История создания и развитие эмитента**

##### **3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
введено с «06» марта 2003 года	
Сокращенное наименование	ООО «ХКФ Банк»
введено с «06» марта 2003 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Такое юридическое лицо отсутствует.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
30/12/1999	Приведение организационно - правовой формы в соответствие с законодательством РФ	Инновационный банк "Технополис"	ИБ "Технополис"	Решение единственного участника (Протокол №41 от 15.10.1999)
06/03/2003	Изменение наименования	Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк "Технополис"	ООО ИБ "Технополис"	Решение Общего собрания участников (Протокол №61 от 27.12.2002)

##### **3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента**

Номер государственной регистрации юридического лица	601.112
Дата государственной регистрации	25 марта 1992 г.
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица	Московская регистрационная палата
Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027700280937
Дата его присвоения (дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля	04 октября 2002 года

2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц)	
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок.

Банк, ранее именовавшийся Инновационный банк «Технополис», был создан в июне 1990 года для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники. С момента приобретения Банка чешской компанией Home Credit Finance a.s. в 2002 году основным направлением деятельности Банка стало предоставление кредитов и финансовых услуг для физических лиц.

С самого начала своего развития корпоративный и розничный бизнес строился на предоставлении клиентам полного спектра конкурентоспособных высокотехнологичных банковских продуктов и услуг, включающих расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств в депозиты, консультационные и многие другие.

С апреля 2002 года Банк входит в группу компаний Home Credit, которая к тому моменту работала на восточно-европейском рынке потребительского кредитования с 1997 года, и в международную группу компаний PPF - одну из крупнейших частных финансовых компаний Центральной и Восточной Европы. После вхождения Банка в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование. 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.

Клиентская политика:

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 через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть.

Активное развитие банковской сети, расширение спектра финансовых продуктов и услуг соответствует принятой в Банке стратегии, направленной на расширение Банком экономической активности в отношении как физических, так и юридических лиц, повышение социальной ответственности бизнеса, закрепление позиций Банка в сегменте банковской розницы и обслуживания корпоративных клиентов как ответственного и клиентоориентированного финансового института.

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

Физическим лицам Банк предоставляет кредиты наличными и кредиты на основе банковских карт через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть, 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.

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

Банк предоставляет потребительские кредиты через широкую сеть магазинов-партнеров в Москве и регионах Российской Федерации. Клиентами Банка по программе потребительского кредитования могут стать жители России в возрасте от 18 лет, имеющие стабильный источник дохода и постоянную прописку в одном из регионов страны, где Банк предоставляет свои услуги. Банк предлагает своим клиентам доступ к новым продуктам и предложениям, используя прямую

почтовую рассылку (directmail), Интернет и телемаркетинговые кампании, что позволяет повысить эффективность взаимодействия с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах. В рамках этих мероприятий предлагаются такие продукты, как кредиты на основе пластиковых карт и кредиты наличными, которые стали предлагаться клиентам с 2006 года.

Более подробная информация обо всех кредитных продуктах и услугах Банка – на официальном сайте Банка [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru).

С ноября 2004 г. Банк приступил к выпуску расчетных карт Maestro международной платежной системы MasterCardInternational. В ноябре 2008 Банк стал членом международной платежной системы VISA.

Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк также использует развитую сеть собственных банковских офисов, количество которых по итогам 3 квартала 2016 года составляет 284 офиса, и сеть из 447 банкоматов и 331 платежных терминалов на территории РФ. Клиенты Банка могут также использовать более чем 40 000 пунктов приема платежей, благодаря сотрудничеству Банка с ФГУП «Почта России» для внесения платежей в счет погашения задолженности по кредиту. С целью повышения доступности и качества своих финансовых продуктов и услуг Банк:

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

Банк активно работает с текущими счетами, дебетовыми картами на новой банковской IT-платформе.

В рамках стратегии стать лучшим розничным банком России ХКФ Банк существенно упрочнил свои позиции на рынке розничных банковских услуг. Банк заинтересован в повышении качества обслуживания клиентов, стандартизирует и совершенствует процессы обслуживания во всех точках продаж, контролирует уровень выполнения стандартов и следит за индексом удовлетворенности клиентов.

В марте 2015 года Банк в числе первых прошел сертификацию с Национальной системой платежных карт (НСПК) и досрочно завершил все работы, необходимые для проведения операций через НСПК. Клиенты Банка могут пользоваться услугами и сервисами Банка без каких-либо ограничений.

По итогам 3 квартала 2016 года количество клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило более 5,5 млн. человек. Общее количество клиентов, пользующихся или пользовавшихся услугами Банка, составило более 31 млн. человек.

По итогам 3 квартала 2016 года Банк занимает 42-ю позицию в рейтинге крупнейших российских банков по размеру активов (по данным [banki.ru](http://banki.ru)) , входит в топ-10 крупнейших банков розничного кредитования и является лидером рынка рос-кредитов. ХКФ Банк занимает 21 место среди российских банков по вкладам физических лиц.

В январе 2013 года Банк исполнил "колл" опцион и стал владельцем пакета акций АО "Хоум Кредит Банк" (Республика Казахстан) в размере 90,01%. В январе 2013 года Банк приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банка" в размере 9,99% у Хоум Кредит Б.В. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО "Хоум Кредит Банк". 4 апреля 2013 года АО "Хоум Кредит Банк" был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк». ДБ АО "Банк Хоум Кредит" 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.

#### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Адрес для направления почтовой корреспонденции	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1
Номер телефона, факса	телефон: (495) 785-82-25 факс (495) 785-82-18
Адрес электронной почты	cbd@homecredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых им ценных бумагах	<a href="http://www.homecredit.ru">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

Сведения о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:

Место нахождения:	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1, Управление долгового финансирования Департамента финансовых рынков
Номер телефона, факса:	телефон: (495)785-82-25 факс: (495) 785-82-18
Адрес электронной почты:	cbd@homecredit.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	<a href="http://www.homecredit.ru">www.homecredit.ru</a>

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7735057951
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

В 3 квартале 2016 года руководитель Южного филиала Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» был переведен на другую должность внутри Банка. По состоянию на 01.10.2016 должность руководителя филиала вакантна.

Наименование	Южный филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	25.07.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	344010, Россия, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Октябрьский район, ул. Города Волос, дом № 6, комнаты №№ 18, 19, 20, 21, 22, 23, этаж 11, Литер: Б
Телефон	(863) 200-16-70
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

### 3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является эмитента основной, согласно ОКВЭД: 64.19

### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Информация не приводится, так как эмитент является кредитной организацией. Информация об основной деятельности эмитента приведена в п. 3.2.6 настоящего отчета.

### 3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Информация не приводится, так как эмитент является кредитной организацией.

### 3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Информация не приводится, так как эмитент является кредитной организацией.

### 3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	316
Дата выдачи лицензии	15.03.2012
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-12048-100000
Дата выдачи лицензии	27.02.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-12050-010000
Дата выдачи лицензии	27.02.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-12894-001000
Дата выдачи лицензии	02.02.2010
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-10966-000100
Дата выдачи лицензии	22.01.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно

### 3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

#### Сведения о деятельности эмитента, являющегося кредитной организацией

Основная (преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента) деятельность (виды деятельности, виды банковских операций).

Основным видом деятельности Банка является предоставление конкурентоспособных продуктов и финансовых услуг в сегменте банковской розницы.

Эмитент осуществляет свою деятельность в 80 регионах Российской Федерации в тесной кооперации с федеральными и региональными партнерами.

Партнерами Банка на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются крупные федеральные и региональные торговые сети, а также отдельные магазины столицы и регионов России. Банк делает основной акцент на развитии долгосрочных и взаимовыгодных деловых взаимоотношений с надежными и опытными компаниями.

Региональная сеть Банка состоит из 284 операционных и кредитно-кассовых офисов, 81-го регионального центра, 7-ми филиалов, 2-х дирекций и 2-х представительств контактного центра.

Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов эмитента за отчетный квартал:

	<b>3 кв. 2016</b>
Общая сумма доходов, тыс. рублей	39 649 117
<b>Вид банковских операций:</b> потребительское кредитование	
Размер доходов от данного вида деятельности эмитента, тыс. рублей	32 213 443
Доля доходов от основной деятельности по данному виду деятельности в общей сумме доходов эмитента (%)	81.25%
Изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом	+2.36%

Изменения размера доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Размер доходов от основной деятельности за 3 кв. 2016 года составил 32 213 443 тыс. рублей. Таким образом, доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов составила по итогам 3-го квартала 2016 года – 81,25% .

Наименование географических областей (стран), в которых эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ему 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и не ведет свою основную деятельность в нескольких странах.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

### **3.3. Планы будущей деятельности эмитента**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

### **3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

### **3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение**

Полное фирменное наименование	Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенное фирменное наименование	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
ИНН	не применимо
ОГРН	не применимо
Место нахождения	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, д. 248

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль, косвенный контроль): прямой контроль.

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации): право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая эмитенту:	100%

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента:	0%
--	----

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: банковская деятельность.

Состав органов управления подконтрольной организации:

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

№пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале эмитента	Доля обыкновенных акций эмитента
1	2	3	4
1	Кубик Онджей – член совета директоров	0 %	0 %
2	Бохумил Полачек – независимый директор	0 %	0 %
	Председатель совета директоров (наблюдательного совета)		
3	Розегнал Павел - председатель совета директоров	0 %	0 %

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

№пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале эмитента	Доля обыкновенных акций эмитента
1	2	3	4
1	Кубик Онджей - председатель правления	0 %	0 %
2	Надирова Нарине Князовна – член правления	0 %	0 %
3	Франтишек Каливода – член правления	0 %	0 %
4	Власов Дмитрий Анатольевич – член правления	0 %	0 %

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного

исполнительного органа подконтрольной организации:

№пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале эмитента	Доля обыкновенных акций эмитента
1	2	3	4
1	Кубик Ондражей	0 %	0 %

### 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
<b>Отчетная дата: 01.10.2016 г.</b>		
Здания и сооружения (в т.ч. земля)	3 660 286 279,14	793 329 732,32
Вложения в арендованные основные средства	399 364 757,81	129 629 533,83
Вычислительная техника и сетевое оборудование	2 381 017 447,50	2 239 912 866,47
Прочее оборудование и сигнализация	1 194 049 252,29	933 245 601,92
Мебель	381 961 266,22	242 893 371,23
Автотранспорт	100 163 870,47	89 851 230,90
Оружие и прочие основные средства	117 634 410,52	70 066 947,73
Оборудование столовой	7 830 621,45	6 618 469,38
<b>Итого:</b>	<b>8 242 307 905,40</b>	<b>4 505 547 753,78</b>

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: линейный.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверченного финансового года: переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента: данных планов нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента: обременений основных средств нет.

## IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

Ном ер п/п	Наименование статьи	Данные за соответству ющий период прошлого года, тыс.	Данные за соответству ющий период прошлого года, тыс.	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за отчетный период, тыс. руб.
------------------	---------------------	--	--	---	---



		руб.	руб.		
		2014 г.	3 кв. 2015 г.	2015 г.	3 кв. 2016 г.
1	Процентные доходы, всего,	74 200 650	47 545 058	60 528 110	35 179 138
	в том числе:				
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 202 950	1 341 589	2 032 918	891 791
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	72 475 613	44 312 683	55 931 928	32 784 241
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	522 087	1 890 786	2 563 264	1 503 106
2	Процентные расходы, всего,	22 205 266	22 719 652	29 282 335	13 048 452
	в том числе:				
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 292 281	682 767	706 066	212 855
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	19 854 555	21 674 975	28 143 259	12 793 087
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 058 430	361 910	433 010	42 510
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51 995 384	24 825 406	31 245 775	22 130 686
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,	-50 123 300	-31 145 674	-37 231 792	-13 107 446
	в том числе:				
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7 194	462 480	462 480	-186 714
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 872 084	-6 320 268	-5 986 017	9 023 240
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 291 753	1 407 053	2 665 809	-643 070
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 790	1 071 464	1 084 329	58 567
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 202 599	499 190	41 596	-1 184 422
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 627 639	-1 491 224	-2 462 197	770 135
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 250 735	2 031 639	2 031 756	1 920 421
12	Комиссионные доходы	4 460 213	2 801 070	3 961 215	7 871 898
13	Комиссионные расходы	806 015	447 891	586 483	1 292 197
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-3 554	3 552	3 552	1
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-294 479	10 658	115 059	-1 169 641
17	Прочие операционные доходы	27 269 985	9 932 447	13 145 665	1 506 286
18	Чистые доходы (расходы)	36 221 274	9 497 690	14 014 284	16 861 218
19	Операционные расходы	35 581 736	20 789 295	26 034 960	12 495 188
20	Прибыль до налогообложения	639 538	-11 291 605	-12 020 676	4 366 030
21	Начисленные (уплаченные) налоги	116 103	-636 089	-417 976	545 762
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	523 435	-10 655 516	-11 602 700	3 820 268

Экономический анализ прибыльности или убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Анализ динамики показателей прибыльности/убыточности Банка выявляет следующие изменения. Чистые доходы за 2015 год снизились на 22 206 990 тыс. рублей по сравнению с соответствующим показателем за 2014 год, в первую очередь за счет уменьшения процентных

доходов от предоставления кредитов физическим лицам и увеличения процентных расходов. За первые 9 месяцев 2016 года увеличение чистых доходов относительно аналогичного периода 2015 года составило 7 363 528 тыс. рублей, прежде всего за счет снижения процентных расходов.

При этом в 2015 году показатель операционных расходов снизился на 9 546 776 тыс. рублей по сравнению с 2014 годом. В 3 квартале 2016 года произошло снижение операционных расходов на 8 294 107 тыс. рублей относительно того же периода 2015 года.

Таким образом, показатель чистого убытка за 2015 год составил 11 602 700 тыс. рублей. По итогам 9 месяцев 2016 года Банк получил прибыль 3 820 268 тыс. рублей по сравнению чистым убытком -10 655 516 тыс. рублей за аналогичный период 2015 года.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам или прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период.

Получение Банком убытка в 2015 году обусловлено повышением стоимости фондирования, вызванной увеличением ключевой ставки Банка России в декабре 2014 года и повышением отчислений на резервы по кредитам физическим лицам, что в свою очередь происходит в результате общего тренда на снижение кредитного качества заемщиков, которое наблюдалось на протяжении 2013-2014 годов. Основной причиной снижения кредитного качества в секторе розничного кредитования является ухудшение макроэкономической среды в России, выразившееся в падении реальных доходов населения. Однако во 2-м и 3-м квартале 2016 Банк продемонстрировал положительную динамику, которая обусловлена проведенной в 2015-2016 гг. модернизацией портфеля. Улучшение качества портфеля привело к снижению резервов даже на фоне постепенного сокращения его размера.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции

Члены Совета директоров Банка или члены Правления Банка не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка.

#### **4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств**

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за последний заверченный отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			01.10.2015	01.10.2016
H1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4.5%	6.93	7.67
H1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	6.93	7.67

H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	12.75	14.05
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	109.8	171.34
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	252.67	441.99
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	30.89	33.43
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19.04	21.77
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	78.61	55.55
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	22.19	21.99
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.75	0.68
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	1.34	1.8

Нормативы H1.1 и H1.2 введены Инструкцией Банка России 139-И и рассчитываются начиная с отчетной даты по состоянию на 02.01.2014.

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Все обязательные нормативы Банком выполняются.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде

По состоянию на 01.10.2016 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 составил 14,05%, что значительно превышает требуемый Центральным банком Российской Федерации минимальный уровень, также Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. В целом, стратегия деятельности Банка направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной

деятельности эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции

Члены Совета директоров Банка или члены Правления Банка не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка.

#### **4.3. Финансовые вложения эмитента**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

#### **4.4. Нематериальные активы эмитента**

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
<b>Отчетная дата: 01.10.2016</b>		
Товарные знаки	2 695 897,11	1 390 806,65
Программные продукты	512 093 732,85	241 979 903,03
Итого:	514 789 629,96	243 370 709,68

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах: Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с:

- Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22 декабря 2014 г. № 448-П;
- Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22 декабря 2014 г. № 446-П;
- Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 г. № 385-П.

#### **4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента**

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершённый финансовый год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 и 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Начало 2014 года было отмечено заявлениями ФРС США о завершении программы количественного смягчения (QE3), которое сразу отразилось на стоимости валют развивающихся рынков, в том числе российского рубля. Дополнительно негатив на валютный рынок был привнесен начавшейся геополитической нестабильностью из-за событий на Украине. В результате российский рубль терял свои позиции активнее валют других стран, а банковские вкладчики, напуганные перспективой возможной девальвации сбережений, активно изымали их из банковской системы и покупали наличную валюту. Во втором квартале ситуация на валютном рынке стабилизировалась, отток вкладов с апреля сменился притоком. На протяжении второго и третьего квартала ситуация на рынке вкладов была относительно стабильной.

16 декабря 2014 года Банк России в два часа ночи опубликовал пресс-релиз, в котором сообщалось о повышении ключевой ставки сразу на 650 базисных пунктов, до уровня 17% годовых. Первые часы, после публикации данной новости, рубль начал укрепляться, однако к середине дня последовал его резкий обвал до 78 рублей за доллар. В результате возросшей волатильности национальной валюты на потребительском рынке началась паника, возник ажиотажный спрос на наличную иностранную валюту и товары длительного пользования. Это привело к росту цен, инфляция, впервые с 2008 года, стала исчисляться двузначным значением.

На протяжении 2015 года экономическая ситуация в России была непростой. В частности, на протяжении всего года отмечалось устойчивое сжатие потребительского спроса, обусловленное высокой инфляцией и соответственным падением доходов населения в реальном выражении. По данным Росстата, сокращение реальных зарплат в 2015 году составило 9,5% относительно прошлого года.

В этих условиях, население изменило свои потребительские предпочтения, переключившись на избирательно-сберегательную модель поведения. По данным Банка России, прирост портфеля вкладов составил за 2015 год 25,2%. Для сравнения, в 2014 году прирост составил 16,8%. Падение оборота розничной торговли в 2015 году составило 10%.

Падение благосостояния населения привело к значительному замедлению темпов роста кредитных портфелей. Причем негативный эффект транслировался на кредитный рынок по двум основным каналам. Во-первых, падение благосостояния привело к ограничению спроса на новые кредиты, т.к. люди стали проявлять естественную осторожность при получении новых обязательств. Во-вторых, это оказало стимулирующее влияние на рост просроченной задолженности в целом по банковской системе. Статистика Банка России говорит о том, что доля ссуд с просроченными платежами сроком свыше 90 дней составила в начале декабря 10,8%, увеличившись с начала года на 2,9 п.п. В этих условиях, сами банки с целью поддержания качества своих активов были вынуждены крайне избирательно подходить к новым заемщикам, оценивая вероятность их дефолта по жестким критериям. Это ограничило выдачу новых кредитов на стороне их предложения. В результате, по данным ЦБ РФ, динамика портфеля необеспеченного розничного кредитования в банковской системе была отрицательной и составила в ноябре 2015 года 12,4% (+11,9% в ноябре 2014 года).

Кроме того, резкое увеличение ключевой ставки Банка России в конце 2014 года и последовавшее за этим удорожание стоимости банковского фондирования, наряду с сокращением выдач новых кредитов и ростом отчислений в резервы из-за роста просроченной задолженности, привело к еще большему давлению на финансовый результат банковского сектора. Совокупная прибыль всех кредитных организаций в России составила в 2015 году 192 млрд. рублей, что в 3,1 раза ниже аналогичного показателя прошлого года.

В 2016 году динамика развития рынка банковской розницы также во многом зависит от макроэкономических условий. По предварительной оценке Росстата, динамика реальных зарплат в за девять месяцев с начала 2016 года относительно соответствующего периода прошлого года вышла в положительную область и составила 0,4%. Динамика розничного товарооборота по-прежнему находится в отрицательной области, но темпы снижения в этом году значительно ниже прошлогодних. Таким образом, потребительский спрос постепенно восстанавливается, одновременно растет привлекательность банковских кредитных продуктов. По данным Банка России, кредитный портфель физических лиц снизился на 0,3% в сентябре 2016 г. относительно сентября прошлого года. Для сравнения, год назад снижение составило 3,1%. Кроме того, в этом году мы наблюдаем стабилизацию роста просроченной задолженности с признаками начинающегося снижения.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в банковском секторе экономики:

В третьем квартале 2016 года розничный кредитный портфель банков продолжил рост и увеличился на 1,4%, в то время как во 3-м квартале 2015 года его увеличение составляло 0,36 %. При

этом портфель Банка уменьшился за июль-сентябрь 2016 года на 2,5% (против сокращения на 7,1% в третьем квартале 2015 года).

В сегменте срочных вкладов на 1 октября 2016 года Банк занимает 23-е место. Если рассматривать рынок срочных вкладов и текущих счетов, то Банк занимает 21-е место.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Приведенная информация представлена на основании мнения органов управления Банка (Совет директоров и Правление). Факты несовпадения мнения органов управления Банка в отношении представленной информации отсутствуют.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:

Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно предоставленной информации.

#### **4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента**

Факторы и условия влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:

Основными положительными тенденциями развития рынка банковских услуг, важными для Банка являются:

- высокий уровень достаточности капитала
- стабильная позиция по ликвидности

Результаты деятельности в значительной степени зависят от общеотраслевых тенденций, таким образом, среди факторов, существенным образом влияющих на результаты деятельности Банка можно отметить:

1. Общее состояние экономики и банковского сектора, усиление регулирования сегмента банковской розницы в целях снижения риска закредитованности населения.
2. Роста конкуренции в банковском секторе, прежде всего со стороны государственных банков. Влияние данного фактора на деятельность Банка выражается в снижении доходности банковских операций и роста расходов. Активизация борьбы за клиентов ценовыми методами и повышение вероятности «неблагоприятного отбора» заемщиков в сочетании с необходимостью поддержания процентных ставок по привлеченным средствам на привлекательном для клиентов уровне влечет снижение прибыли банков. Поскольку рост конкуренции происходит постепенно и ограничивается текущей неблагоприятной ситуацией в мировой экономике в целом, вероятность резкого снижения показателей Банка за счет действия данного фактора невелика.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

При планировании деятельности в краткосрочной и среднесрочной перспективе Банк принимает во внимание изменения рыночной ситуации, конкурентной и регулятивной среды.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

В ответ на изменения на рынке розничных банковских услуг вследствие снижения темпов роста экономики и роста закредитованности населения в конце 2013 года Банк заявил о совершенствовании своей бизнес-модели.

По кредитам наличными минимальная ставка в линейке кредитов наличными составляет от 17.9%, максимальная сумма 900 тыс. руб., а минимальная сумма кредита по лучшей ставке – всего от 10 тыс. руб. (по состоянию на 01.10.2016 г.).

Банк облегчает для клиентов подтверждение дохода и занятости по всей линейке продуктов и в то же время повышает тщательность проверок.

Таким образом, Банк активно использует положительные факторы и учитывает негативные

при принятии всех решений, влияющих на развитие организации. Среди основных мер, предпринимаемых Банком для оптимального учета всех условий, можно выделить корректировку параметров существующих кредитных продуктов и введение новых продуктов. Кроме того, Банк ведет политику диверсификации базы фондирования.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для минимизации влияния негативных факторов, Банк эффективно диверсифицирует как активную базу продуктовой линейки, так и пассивную базу. Кроме того, для нивелирования эффектов изменения состояния экономики и банковского сектора, используются инструменты хеджирования. Важным принципом работы Банка является максимальное укрепление позиций на рынке, сформировав таким образом достаточный запас прочности.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Важным событием, учитываемым Банком при оценке возможных негативных факторов, является увеличение конкуренции на рынке потребительского кредитования. В определенной степени увеличение конкуренции происходит и в настоящий момент, при этом Банку удастся сохранить и укрепить свои позиции на рынке за счет мониторинга, анализа ситуации и выработки эффективной стратегии развития.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Факторами развития Банка в будущем являются широкая сеть т, большая клиентская база, уникальный опыт управления кредитными рисками, а также высокая эффективность бизнес-модели Банка.

#### **4.8. Конкуренты эмитента**

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Банк занимает 10 место на рынке кредитов физлиц по итогам 3 квартала 2016 года, является крупнейшим игроком рынка товарного кредитования, уверенно держится в группе лидеров в сегментах кредитов наличными и кредитных карт.

Основными конкурентами банка на рынке товарных кредитов являются ОАО «ОТП Банк», КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ОАО «Альфа-Банк», Русфинанс Банк, ЗАО «Банк Русский Стандарт» и «Сетелем Банк» ООО.

На рынке кредитных карт с Банком конкурируют «Сбербанк России» ОАО, ЗАО «Банк Русский Стандарт», ВТБ 24, ТКС Банк, Альфа Банк и ОТП Банк.

Основными «игроками» на рынке нецелевых кредитов являются «Сбербанк России» ОАО, ВТБ24, ОАО «Россельхозбанк», АО «Райффайзенбанк», ОАО «Альфа-Банк».

Банк занимает 23 место на рынке срочных вкладов по итогам 2 квартала 2016 года. Основными конкурентами банка в данном сегменте являются «Сбербанк России» ОАО, ВТБ24, ОАО «Русский Стандарт», ПАО «Промсвязьбанк», ОАО «Московский Кредитный Банк», ОАО «Альфа-Банк».

Если рассматривать рынок срочных вкладов и текущих счетов, то Банк, занимая на 01.10.2016 года 21 место, конкурирует с такими банками, как «Сбербанк России» ОАО, ВТБ24, ПАО «Промсвязьбанк», ОАО «Московский Кредитный Банк», «ОАО «Русский Стандарт», ОАО «Альфа-Банк», Райффайзенбанк.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основные факторы конкурентоспособности Банка:

- текущая бизнес-модель Банка позволяет оперативно реагировать на изменения конъюнктуры рынка и максимально быстро адаптироваться к текущим условиям,

- собственная скоринговая система оценки платежеспособности клиента, система риск-менеджмента и работы с просроченной задолженностью, которые постоянно совершенствуются в зависимости от бизнес-задач эмитента,

- оперативность принятия решений, высокий уровень обслуживания, позволяющий привлекать клиентов в условиях жесткой конкуренции;

- широкая сеть продаж, присутствие в 8 федеральных округах РФ;

- широкий выбор банковских продуктов и услуг в сегменте банковской розницы;

- широкая сеть пунктов приема платежей по всей России (включая отделения Почты России, Сбербанка, платежные терминалы);

- круглосуточный телефонный информационно-справочный центр;

- высокая узнаваемость бренда HomeCredit в России;

- наличие международных рейтингов, позволяющее получать более высокую оценку контрагентов в отношении платежеспособности, что облегчает доступ к ресурсам;

- широкая клиентская база;

- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая оптимизировать цену и объем привлекаемых средств,

- постоянная поддержка со стороны сильной финансовой группы компаний - PPF Group и Home Credit Group, имеющих богатый и успешный опыт работы на рынках банковской розницы в странах Центральной и Восточной Европы и Азии.

## **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента**

### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента**

Описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Управление Банком (в соответствии со ст. 11 Устава Банка):

#### **1. Общее собрание участников**

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

Каждый участник имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 100 (Сто) рублей.

К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

- изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Совета директоров Банка, а также определение его количественного состава;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты его услуг;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка);
- решение иных вопросов, отнесенных действующим законодательством к компетенции Общего собрания участников.

#### **2. Совет директоров Банка**

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



К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и членов Правления Банка, осуществление контроля за их работой;
- установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления и членам Правления Банка;
- принятие решений об участии Банка в других организациях в установленном порядке;
- принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в установленных законодательством случаях;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, Управлением внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Управления внутреннего аудита Банка, плана работы Управления внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка (далее – руководители Банка), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, Директору по управлению рисками, руководителю Управления внутреннего аудита, руководителю Управления внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по

предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы Председателю Правления и Правлению Банка.

### **3. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка. Членами Правления по должности являются Председатель Правления и его заместители.

#### **3.1. Председатель Правления руководит всей деятельностью Банка.**

Председатель Правления

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- открывает счета в других банках и учреждениях Банка России;
- подписывает балансы и отчеты Банка;
- обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний участников Банка, организует ведение протоколов Общих собраний участников;
- обеспечивает ведение списка участников Банка и соответствие сведений о них и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- руководит работой коллегиального исполнительного органа – Правления Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- издает организационно-распорядительные документы (приказы, распоряжения) и утверждает должностные инструкции сотрудников, инструкции, положения, регламенты, распоряжки и другие документы, регламентирующие деятельность сотрудников Банка, в том числе Управления внутреннего контроля;
- осуществляет координацию деятельности Управления внутреннего контроля;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством или настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников, компетенции Совета директоров и Правления Банка.

В случае невозможности исполнения Председателем Правления своих обязанностей по любым обстоятельствам (болезнь, отпуск, командировка и т.п.) его обязанности временно исполняет Первый заместитель Председателя Правления. Председатель Правления вправе своим приказом на время своего отсутствия назначить вместо Первого заместителя Председателя Правления другое лицо из числа членов Правления, временно исполняющим обязанности Председателя Правления.

#### **3.2. Правление Банка обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.**

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организация руководства оперативной деятельностью Банка;
- определение численности сотрудников Банка;
- утверждение штатного расписания Банка;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиала);
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Председатель Правления избирается Советом директоров Банка сроком на три года. Члены Правления избираются Советом директоров Банка сроком на три года. Количество членов Правления не может быть менее трех человек. Правление Банка принимает решения по вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания участников и компетенции Совета директоров Банка на своих заседаниях, проводимых не реже одного раза в месяц. Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины от числа его членов. Решения принимаются голосованием членов Правления, присутствующих на заседании, простым большинством голосов. При принятии решений каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного поведения у Банка отсутствует.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы эмитента:

15 апреля 2015 г. Общим собранием участников Банка был утвержден Устав Банка в новой редакции (протокол № 338 от 15.04.2015 г.). 13 августа 2015 г. Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал Устав Банка в новой редакции. 21 августа 2015 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации новой редакции Устава Банка.

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Положение о Совете директоров Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», утверждено Общим собранием участников Банка (протокол № 347 от 08.07.2016 г.).

## 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	<b>Шмейц Иржи</b>
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1995 г. Университет Чарльз (Прага, Чехия), математико-физический факультет по специальности «Математическая экономика»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.04.2006	по н. в.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
26.06.2003	27.02.2012	Член наблюдательного совета	АО Глубока Инвест

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Дата назначения	Наименование комитета (комитетов)	Наименование должности
1	3	4
03.09.2014	Комитет по вознаграждениям	Член Комитета по вознаграждениям

Персональный состав	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Коликова Ирина Валерьевна</b>
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1997 г. МГУ им. Ломоносова, Экономический факультет

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.04.2014	по н.в.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Центр бонусных операций»
28.04.2010	по н. в.	Заместитель Председателя Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.02.2008	по н. в.	Финансовый директор	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Дата назначения	Наименование комитета (комитетов)	Наименование должности
1	3	4
03.09.2014	Комитет по вознаграждениям	Член Комитета по вознаграждениям
28.04.2010	Комитет по аудиту	Член Комитета по аудиту

Персональный состав	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Вайсбанд Галина Михайловна</b>
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1985 г. Московский авиационный институт по специальности "Оснащение летательных аппаратов"

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.04.2008	по н. в.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
06.09.2007	по н. в.	Вице-президент по управлению персоналом	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Дата назначения	Наименование комитета (комитетов)	Наименование должности
1	3	4
03.09.2014	Комитет по вознаграждениям	Председатель Комитета по вознаграждениям
30.04.2009	Комитет по аудиту	Член Комитета по аудиту

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Тай Юлий Валерьевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 2001 г, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Москва, Ленинские горы мкр.1,

	юридический факультет.
--	------------------------

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.09.2012 г.	по н. в.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
05.12.2003 г.	по н. в.	Управляющий партнер	Адвокатское бюро «Бартолиус»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Дата назначения	Наименование комитета (комитетов)	Наименование должности
1	3	4
12.09.2012	Комитет по аудиту	Председатель Комитета по аудиту

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: Тай Юлий Валерьевич – независимый член Совета Директоров.

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Андресов Юрий Николаевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1991 г. Уфимский ордена Ленина авиационный институт по специальности "Промышленная электроника", в 2004 году прошел профессиональную переподготовку в межотраслевом

	институте повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова по программе «Финансовое и банковское дело»
--	--

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.03.2015	по н.в.	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
29.04.2014	по н.в	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Центр бонусных операций»
07.06.2010	25.03.2015	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Персональный состав	<b>Коллегиальный исполнительный орган – Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Мосолов Дмитрий Владимирович</b>
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1995 г. Московский экономико-статистический институт по специальности «Информационные системы в экономике»



Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.06.2013	по н. в.	Председатель Наблюдательного Совета	Открытое акционерное общество "Хоум Кредит Банк"
01.12.2009	по н. в.	Первый заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Персональный состав	<b>Коллегиальный исполнительный орган – Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Шаффер Мартин</b>
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1996 г. Карлов Университет, г. Прага, специальность «Лечебное дело», окончил в 2002 г. Карлов Университет, г. Прага, специальность «Юриспруденция»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

27.08.2009	по н. в.	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
------------	----------	---------------------------------------	--

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

<b>Персональный состав</b>	<b>Коллегиальный исполнительный орган – Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Алешкин Артем Геннадьевич</b>
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 2002 г. Самарскую государственную экономическую академию по специальности «Финансы и кредит», присуждена квалификация экономист. В 2005 году прошел профессиональную переподготовку в Международном институте менеджмента ЛИНК по программе «Менеджмент», в 2006 году прошел профессиональную переподготовку в Международном институте менеджмента ЛИНК по программе «Управление деятельностью и изменениями».

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.06.2015	по н.в.	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
02.02.2015	31.05.2015	Директор по розничному бизнесу	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум

			Кредит энд Финанс Банк»
01.04.2009	01.02.2015	Директор Департамента розничного бизнеса	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

<b>Персональный состав</b>	<b>Коллегиальный исполнительный орган – Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Антоненко Александр Владимирович</b>
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1996 г. Московский государственный авиационный институт (технический университет) по специальности «Испытание летательных аппаратов», присвоена квалификация инженер-системотехник. В 2004 году получил дополнительное к высшему образованию по программе «Мастер делового администрирования» в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова.

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.06.2015	по н.в.	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
02.02.2015	31.05.2015	Директор по потребительскому кредитованию	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

01.04.2009	01.02.2015	Директор Департамента потребительского кредитования	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
------------	------------	---	--

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Персональный состав	<b>Коллегиальный исполнительный орган – Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Егорова Ольга Валентиновна</b>
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1987 г. Московский орд. Ленина и орд. Октябрьской Революции авиационный институт им. С. Орджоникидзе по специальности «Экономика и организация машиностроительной промышленности»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.10.2008	по н. в.	Член Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
10.01.2007	по н. в.	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут	0	шт.

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала.

<b>Персональный состав</b>	<b>Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Андресов Юрий Николаевич</b>
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1991 г. Уфимский ордена Ленина авиационный институт по специальности "Промышленная электроника", в 2004 году прошел профессиональную переподготовку в межотраслевом институте повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова по программе «Финансовое и банковское дело»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.03.2015	по н.в.	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
29.04.2014	по н.в	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Центр бонусных операций»
07.06.2010	25.03.2015	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут	0	шт.

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 9 месяцев 2016 года	заработная плата	30 295 874,16
	премия	8 179 559,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: оплата труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

#### Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 9 месяцев 2016 года	заработная плата	110 963 570,87
	премия	27 447 104,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: оплата труда членов Правления производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

### 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

С целью контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создана система внутреннего контроля. Система внутреннего контроля – совокупность систем органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей,

установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, внутренними документами Банка. Система внутреннего контроля Банка действует в соответствии с Положением «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк», утверждаемого Советом директоров.

Система органов внутреннего контроля включает в себя:

- органы управления Банка;
- ревизионную комиссию;
- главного бухгалтера (его заместителей);
- руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиалов Банка;
- Управление внутреннего аудита;
- Управление внутреннего контроля, в состав которого входит контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, действующий на основании внутренних документов Банка, в которых определены полномочия и должностные обязанности;

- Службу клиентского контроля (структурное подразделение, возглавляемое Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) созданную и осуществляющую свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;

- другие структурные подразделения Банка в соответствии с Положением «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк».

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

С целью эффективного управления рисками в Банке создан Блок Управления рисками, который включает в себя:

- Департамент анализа и оценки рисков;
- Департамент по работе с просроченной задолженностью;
- Департамент риск-процессов;
- Департамент скоринга и управления рисками перекрестных продаж
- Отдел анализа процессов и систем;
- Отдел управления системами одобрения;
- Управление оперативного анализа;
- Управление противодействия мошенничеству.

В целях наиболее эффективного управления рисками в Банке используется классификация рисков, как по источникам, так и по элементам управления. При оценке рисков используются модели ожидаемых и стрессовых потерь. Для минимизации рисков внедрена система структурных лимитов на портфели и лимитов на объем и срочность операций.

Управление рисками регламентировано в Банке следующими документами:

- Кредитные риски - кредитной политикой, положениями о Кредитном комитете, утвержденными методиками о порядке выдачи кредитов, проведению залоговой работы, взысканию.
- Прочие финансовые риски - положение о Комитете по управлению активами и пассивами, положение о Комитете по установлению лимитов на финансовых рынках, положение об управлении ликвидностью, внутренними положениями о порядке формирования резервов, положение о Комитете по созданию резервов на прочие потери, внутреннее положение о контроле за исполнением пруденциальных требований ЦБ РФ.
- Операционные риски – утвержденные регламенты порядка визирования и подписания документов, информационного обмена, разграничения доступа, положения об отделах и должностные инструкции.

#### **Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе**

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по аудиту, целью деятельности которого является оказание содействия Совету директоров Банка в осуществлении контроля за полнотой и достоверностью финансовой и иной отчетности, процессом ее подготовки и представления, функционированием системы внутреннего контроля, внутреннего аудита, управления рисками, процессом обеспечения соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка.

Комитет по аудиту состоит из 3 членов Совета директоров, не являющихся членами единоличного исполнительного органа Банка или членами коллегиального исполнительного органа Банка, в случае его создания.

В своей деятельности Комитет по аудиту подотчетен Совету директоров Банка.

Председателем Комитета по аудиту с 12.09.2012 г. является Тай Юлий Валерьевич.

Комитет по аудиту осуществляют свою деятельность на основании Положения «О комитете по аудиту ООО «ХКФ Банк»», Устава Банка и иных внутренних документов Банка, а также законодательства Российской Федерации.

Функциями Комитета по аудиту являются:

- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по проведению внешних аудиторских проверок и оценка кандидатов в аудиторы Банка;
- оценка заключений аудитора Банка;
- оценка эффективности действующих в Банке процедур внутреннего контроля, аудита и управления рисками, подготовка предложений по их совершенствованию;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Управления внутреннего аудита;
- анализ системы согласования нестандартных операций Банка и разработка предложений для Совета директоров Банка по ее усовершенствованию.

Члены Комитета по аудиту имеют беспрепятственный доступ к любым документам и информации Банка, если иное не предусмотрено законом или иными нормативными или ненормативными актами, обязательными для Банка.

**Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации - эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:**

#### **Блок Управления Рисками**

Блок Управления Рисками является структурным подразделением в составе Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк".

Работу Блока непосредственно возглавляет Директор, назначаемый и освобождаемый от должности приказом (распоряжением) в порядке, установленном в Банке.

В своей работе Блок Управления Рисками руководствуется законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами и предписаниями Банка России, законодательными и иными нормативными актами города Москвы, внутренними документами Банка.

В составе Блока находятся следующие подразделения:

Департамент анализа и оценки рисков.

Основными задачами Департамента анализа и оценки рисков являются:

- анализ, прогнозирование и оптимизация рисков существующих кредитных портфелей;
- анализ и прогнозирование рисков новых клиентов и новых продуктов;
- подготовка периодической отчетности об уровне принимаемых Банком рисков в соответствии с квартальными планами и графиками;
- согласование политики одобрения кредитов и ее изменений касательно всех кредитных продуктов Банка и всех каналов распространения этих продуктов;
- анализ и оценка рисков, возникающих из деятельности Банка на финансовых рынках, их лимитирование и контроль.

Департамент в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие функции:

- прогнозирование уровня расходов на кредитные риски;
- подготовка ежемесячного отчета о кредитных рисках, представляемого на заседаниях Комитета по управлению кредитными рисками;
- подготовка данных о рисках кредитных портфелей для процесса финансового планирования;
- поддержка методик по созданию резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам и т.д.;



- разработка, внедрение и сопровождение систем лимитирования и контроля финансовых рисков;
- мониторинг состояния контрагентов банка и эмитентов по открытым линиям;
- мониторинг рыночной конъюнктуры;
- мониторинг торговой позиции и казначейских сделок Банка. Верификация сделок;
- поддержка функционирования и системы принятия решений Комитета по вопросу установления лимитов на финансовых рынках;
- участие в планировании операций на финансовых рынках, оценка их последствий и влияние на экономическую стоимость банка;
- участие в разработке регламентов взаимодействия служб при работе на финансовых рынках и т.д.

Департамент скоринга и управления рисками перекрестных продаж

Основными задачами Департамента являются:

- Разработка моделей для анализа кредитного риска заемщика, в том числе разработка скоринговых карт и новых предикторов кредитного риска клиента;
- Согласование политики одобрения кредитов и ее изменений касательно всех кредитных продуктов Банка и всех каналов распространения этих продуктов;

Департамент в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие функции:

- Согласование политики одобрения кредитов и ее изменений касательно всех кредитных продуктов Банка и всех каналов распространения этих продуктов; Разработка скоринговых карт и новых предикторов;
- Мониторинг и оценка скоринговых карт и их предикторов с точки зрения эффективности прогнозирования;
- Предоставление информации и материалов в соответствии с запросами, полученными от структурных подразделений Банка;
- Сбор и обработка информации, необходимой для выполнения задач Отдела из альтернативных источников данных (Big Data);
- Взаимодействие с внешними компаниями по альтернативным источникам данных: поиск, мониторинг, заключение договоров, контроль взаиморасчетов
- Предоставление информации и материалов в соответствии с запросами, полученными от структурных подразделений Банка.

Департамент по работе с просроченной задолженностью.

Основными задачами Департамента являются:

- Проведение мероприятий, направленных на минимизацию просроченной задолженности;
- Разработка и сопровождение процессов взыскания;
- Сопровождение и разработка процессов обслуживания ипотечного портфеля;
- Осуществление сбора контактных данных клиентов Банка (телефоны, адреса, e-mail);
- Обработка и анализ контактных данных по параметрам (клиенты, каналы продаж, регионы), предоставление информации иным подразделениям Банка с целью улучшения эффективности работы с договорами;
- Разработка и реализация новых решений по обновлению контактных данных клиентов Банка;
- Взаимодействие с региональными подразделениями и иными подразделениями Банка (Департамент защиты бизнеса, Блок управления рисками, Блок розничного бизнеса) по вопросам, касающимся контактных данных клиентов Банка;
- Разработка стратегии обработки договоров для улучшения эффективности взыскания;
- Проведение комплексного анализа эффективности существующих рабочих процессов взыскания, на различных этапах деятельности структурных подразделений входящих в состав Департамента;
- Планирование работы по моделированию, анализу и оптимизации процессов взыскания;
- Участие в разработке новых моделей и процессов для структурных подразделений входящих в состав Департамента;
- Осуществление выработки рекомендаций по изменению рабочих процессов для их оптимизации;
- Разработка структуры критериев оценки эффективности моделируемых процессов и функций;
- Модернизация рабочих процессов взыскания;

- Подготовка бизнес – требований по разработке и изменению программного обеспечения используемого в своей работе структурными подразделениями входящих в состав Департамента;
- Осуществление тестирования нового программного обеспечения, в части касающейся процессов взыскания;
- Разработка бизнес отчетов для проведения анализа деятельности подразделений Департамента по работе с просроченной задолженностью;
- Контроль корректности и правильности работы программного обеспечения в части, касающейся процессов взыскания;
- Осуществление контроля качества информации, предоставляемой неплательщикам при массовых рассылках (почтовая корреспонденция, SMS- сообщений, IVR – голосовых сообщений и т.д);
- Осуществление эксплуатационного сопровождения процессов взыскания;
- Планирование персонала, составление графиков и контроль соответствий расписанию;
- Эффективное управление кампаниями, онлайн мониторинг нагрузки, оптимальное использование ресурсов УКВ;
- Управление инцидентами;
- Формирование операционной отчетности УКВ;
- Анализ результатов деятельности подразделений УКВ, разработка мероприятий, направленных на повышение эффективности работы кампаний и оптимальности использования ресурсов;
- Контроль за внедрением проектов в УКВ;
- Управление процессами, связанными с повышением квалификации сотрудников УКВ;
- Управление процессами, связанными с контролем качества коммуникаций сотрудников УКВ с должниками;
- Осуществление сбора и анализа информации о просроченной задолженности и неплательщиках;
- Ведение телефонных переговоров с неплательщиками с целью истребования сумм просроченной задолженности;
- Обработка сведений об изменении адресов и контактных данных заемщика и занесение информации в соответствующие информационные системы;
- Планирование и анализ штатной численности региональных специалистов взыскания;
- Участие в разработке новых моделей и процессов для специалистов регионального взыскания;
- Подготовка предложений для реализации бизнес – требований по разработке и изменению программного обеспечения используемого в своей работе региональными специалистами взыскания;
- Осуществление взаимодействия с контрагентами по договорам, заключенным с Банком по взысканию долга с физических лиц;
- Взаимодействие с контрагентами в рамках договоров о выполнении мероприятий по взысканию задолженности на поздних этапах просрочки, заключенных Банком, на стадии судебного производства;
- Передача контрагентам баз данных и документации, необходимой для проведения мероприятий по взысканию, в том числе: ведение телефонных переговоров с неплательщиками, обращения в суды с заявлениями о выдаче судебных приказов и исполнительных листов;
- Получение от контрагентов судебных приказов, определений и иных документов в рамках судебного производства;
- Осуществление и контроль документооборота при взаимодействии с контрагентами, контроль эффективности мероприятий по взысканию;
- Подготовка, осуществление, контроль и мониторинг судебного производства, осуществляемого Банком;
- Актуализация методологии судебного производства;
- Обработка информации и проведение мероприятий, направленных на взыскание задолженности по договорам, заключенным заемщиками-мошенниками;
- Взаимодействие с подразделениями Службы судебных приставов по вопросам исполнения решений судов о взыскании в пользу Банка сумм просроченной задолженности по договорам о выдаче кредита;
- Осуществление и контроль документооборота при взаимодействии с подразделениями Службы судебных приставов;
- Предоставление информации по запросам судебных приставов-исполнителей;

- Контроль деятельности специалистов по сопровождению исполнительного производства региональных Представительств Банка;
- Взаимодействие с контрагентами в рамках договоров о выполнении мероприятий по взысканию задолженности на поздних этапах просрочки, заключенных Банком, на стадии исполнительного производства;
- Осуществление и контроль документооборота при взаимодействии с контрагентами, контроль эффективности мероприятий по взысканию;
- Осуществление корректировки сумм, присужденных судом и подлежащих взысканию в ходе исполнительного производства;
- Контроль и мониторинг списания денежных средств по договорам о выдаче кредита в результате проведенных судебными приставами-исполнителями мероприятий и контрагентами;
- Контроль и мониторинг списания денежных средств по договорам залогового кредитования, имеющим просроченную задолженность;
- Контроль и мониторинг списания денежных средств, поступивших от страховых компаний в качестве страхового возмещения;
- Пролонгация договоров страхования в целях страхового обеспечения залоговых кредитов;
- Операционная поддержка при выдаче ипотечных кредитов;
- Получение и обработка Страховых актов по программе добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (страхование жизни);
- Обработка информации и проведение мероприятий, направленных на взыскание задолженности по договорам умерших заемщиков;
- Организация и проведение торгов по уступке прав требования по договорам с просроченной задолженностью;
- Организация, контроль и мониторинг процессов списания безнадежной задолженности;
- Методология, контроль и сопровождение этапов взыскания просроченной задолженности по залоговым кредитам;
- Проведение мероприятий с Заемщиками в целях урегулирования ситуации в связи с просроченной задолженностью;
- Сопровождение реализации объектов недвижимости, находящихся в собственности Банка в результате Исполнительного производства по договорам ипотеки;
- Подготовка, мониторинг и контроль проведения сделок для урегулирования просроченной задолженности на поздних этапах взыскания.

#### Отдел управления системами одобрения.

Основными задачами отдела являются:

- управление внедрением необходимых изменений в действующую систему оценки кредитоспособности физических лиц;
- управление анализом корректности и эффективности проведенных изменений в действующие процессы оценки кредитоспособности физических лиц, а также иные задачи.

#### Отдела анализа процессов и систем.

Основными задачами Отдела анализа процессов и систем:

- Разработка новых схем телефонных проверок и проверок андеррайтинга
- Сопровождение тестирования релизов банковских систем
- Осуществление отправки кредитных историй в БКИ
- Сверка счетов БКИ

#### Управление противодействия мошенничеству.

Основными задачами Управления противодействия мошенничеству являются:

- минимизация рисков мошенничества по существующим и новым банковским процессам;
- информационно-аналитическая поддержка Департамента защиты бизнеса и его региональных подразделений;
- информационно-аналитическая поддержка Блока банковской сети.

#### Управление оперативного анализа

Основными задачами Управления являются:

- минимизация рисков мошенничества по существующим и новым банковским процессам
- информационно-аналитическая поддержка Департамента защиты бизнеса и его региональных подразделений

- информационно-аналитическая поддержка Блока банковской сети

#### Департамент риск-процессов

Основными задачами Департамента являются:

- анализ, прогнозирование и оптимизация рисков существующих кредитных портфелей;
- поддержание в адекватном состоянии уровня создаваемых резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам;
- подготовка периодической отчетности об уровне принимаемых Банком рисков в соответствие с квартальными планами и графиками;
- разработка и оптимизация моделей оценки кредитоспособности физических лиц;
- поддержка блока продаж и разработки продуктов;
- управление процессами взыскания;
- методологическая поддержка процессов взыскания;
- поддержка процессов андеррайтинга и верификации.

#### Управление внутреннего контроля

Управление внутреннего контроля создается в целях контроля исполнения нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Управление внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положений «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «Об Управлении внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк» и других внутренних документов Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Структура и численность Управления внутреннего контроля определяется в соответствии с решением Председателя Правления Банка и основывается на утвержденных планах деятельности Управления и необходимых для этого ресурсов. Штатное расписание Управления утверждается Правлением Банка в составе штатного расписания Банка.

Управление внутреннего контроля действует с 01.09.2014 г. в соответствии с нормативными документами Банка России и Уставом ООО «ХКФ Банк». Управление внутреннего контроля действует под непосредственным контролем, подотчетно и подчинено Председателю Правления Банка, Правлению и Совету директоров Банка. Руководителем Управления внутреннего контроля с 20.04.2015г. является Давыдкина Ю.Н.

Вопросами контроля за деятельностью Эмитента на рынке ценных бумаг занимается контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Ковчегин Евгений Михайлович. На контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг возложена ответственность за осуществление внутреннего контроля, в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В соответствии с целями деятельности, Управление внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

- контроль соблюдения профессиональным участником требований законодательства РФ о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов Банка России, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, внутренних документов профессионального участника.

- контроль путем проведения проверок соблюдения профессиональным участником требований законодательства РФ о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов Банка России, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов профессионального участника.

- незамедлительно уведомление руководителя профессионального участника о возможном нарушении профессиональным участником законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов профессионального участника, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц.

- осуществление иных функций по контролю за соблюдением профессиональным участником требований законодательства РФ о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов Банка России.

Сотрудники Управления внутреннего контроля вправе:

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого структурного подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого структурного подразделения Банка.

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для поведения проверок.

- самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого структурного подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

- согласовывать внутренние документы Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Вновь разработанные внутренние документы Банка (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, методики и иные документы, принятые в банковской практике), а также документы, предполагающие изменения существующих процессов, перед визированием руководством Банка должны быть согласованы сотрудниками Управления с точки зрения соответствия их содержания требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также требованиям системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Координацию работы внешних аудиторов с работниками бухгалтерии и иных подразделений Эмитента обеспечивают руководитель Управления внутреннего контроля и Начальник Отдела методологии и правового контроля Управления внутреннего контроля. Управление внутреннего контроля организует сопровождение проверок деятельности Эмитента, проводимых внешними аудиторами, обеспечивает взаимодействие с подразделениями Эмитента, подготавливает и передает внешним аудиторам информацию и документы, контролирует устранение выявленных недостатков.

Взаимодействие Управления внутреннего контроля (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

Аудитор (аудиторская организация) утверждается Общим собранием участников.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором (аудиторской организацией) договора.

**Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.**

## **1. Управление внутреннего аудита**

Управление внутреннего аудита создается для целей защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов, осуществляющее свою деятельность путем проведения аудитов процессов Банка, контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, обеспечивает надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Управление внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положений «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «Об Управлении внутреннего аудита ООО «ХКФ Банк», утверждаемых Советом директоров Банка и других внутренних документов Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Численность и персональный состав Управления внутреннего аудита определяется в соответствии с решениями Совета директоров Банка по предложению Начальника Управления, которые должны быть достаточны для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и сделок, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Руководитель Управления внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка и подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. Сведения о назначении и смене руководителя (заместителя руководителя) Управления внутреннего аудита направляются в Банк России.

Управление внутреннего аудита действует под непосредственным контролем, подотчетно и подчинено Совету директоров Банка. Порядок предоставления Управлением внутреннего аудита отчетов о своей деятельности определяется Положениями "Об организации внутреннего контроля в ООО "ХКФ Банк" и "Об Управлении внутреннего аудита ООО "ХКФ Банк".

Управление внутреннего аудита (Департамент внутреннего аудита/Служба внутреннего контроля) действует с момента организации Эмитента в соответствии с нормативными документами Банка России и Уставом ООО «ХКФ Банк». Руководителем Управления внутреннего аудита с 01.09.2014 г. является Титова Екатерина Михайловна.

В соответствии с целями деятельности, Управление внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников, совета директоров, исполнительных органов Банка).

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- 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 способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка деятельности Управления внутреннего контроля Банка и Блока по управлению рисками Банка.
- решение других вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка и Положениями «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «Об Управлении внутреннего аудита ООО «ХКФ Банк».

Сотрудники Управления внутреннего аудита вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закрываемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка при решении задач внутреннего контроля;
- входить в помещение проверяемого подразделения Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения Банка с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения Банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

## **2. Ревизионная комиссия**

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой годовым (очередным) Общим собранием участников Банка сроком на один год в количестве трех человек.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

Комиссия в соответствии с возложенной на нее задачей выполняет следующие основные функции:

- а) осуществляет последующий контроль за соблюдением Банком действующего законодательства и нормативных актов Центрального Банка России, своевременным, целевым и рациональным использованием и сохранностью имущества и денежных средств Банка;

б) проводит в пределах своей компетенции ревизии и тематические проверки поступления и расходования денежных средств, использования этих средств, а также доходов от имущества Банка (в том числе от ценных бумаг);

в) проводит документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;

г) осуществляет в необходимых случаях контроль за своевременностью и полнотой устранения нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также возмещения виновными лицами и организациями причиненного ущерба;

д) координирует свою деятельность с деятельностью других органов контроля в целях устранения параллелизма и дублирования в проведении ревизий и проверок, обеспечения их комплексности и периодичности;

е) соблюдает режим секретности проводимых управлением работ, в том числе при обработке с использованием технических средств документов, составляющих коммерческую и банковскую тайну;

Комиссия имеет право:

- проверять в Банке денежные, бухгалтерские и другие документы, относящиеся к проверке, фактическое наличие и правильность использования денежных средств, ценных бумаг и материальных ценностей;

- запрашивать в установленном порядке в службах и подразделениях Банка, в органах управления Банка и у ответственных исполнителей данные, необходимые для осуществления своих функций;

- получать от должностных, материально ответственных и других лиц Банка объяснения, в том числе письменные, по вопросам, возникающим в ходе ревизий;

- требовать от руководителей Банка обязательного проведения инвентаризации имущества и обязательств, при выявлении фактов нарушений или злоупотреблений ставить вопрос перед органами управления и исполнительными органами Банка о наложении взысканий на виновных лиц;

- привлекать в установленном порядке для участия в проведении ревизий и проверок специалистов Банка, а также привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

- принимать в процессе ревизий и проверок совместно с Председателем Правления и руководителями структурных подразделений меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины и неэффективного расходования средств, а также давать обязательные указания об устранении этих нарушений, о возмещении причиненного ущерба и привлечении к ответственности виновных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- в случаях выявления нарушений законодательства, фактов хищений денежных средств и материальных ценностей, а также злоупотреблений ставить перед руководством Банка вопрос об отстранении от работы должностных лиц, виновных в этих нарушениях;

- информировать Общее собрание участников и Совет Банка о выявленных в ходе ревизий и проверок нарушениях и ставить вопрос о принятии мер по устранению этих нарушений и их последствий, а также наказанию виновных лиц в соответствии с компетенцией этих органов.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Для осуществления своих функций ревизионная комиссия наделена правом внеочередного созыва Общего собрания участников банка и/или Совета директоров банка.

Члены ревизионной комиссии Банка и сотрудники Управления внутреннего аудита несут ответственность за выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

**Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.**

«Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в ООО «ХКФ Банк», утв. Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №1-1-6/89-2 от 05.11.2014 г.



Основным документом, регламентирующим политику Банка в области внутреннего контроля, является Положение «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк», утверждаемое Советом директоров.

Основным документом, регламентирующим политику Банка в области управления рисками, является «Политика по управлению рисками в ООО «ХКФ Банк», утверждаемая Советом директоров.

Политика по управлению рисками разработана в соответствии с требованиями законодательства, действующими нормативными актами Банка России, внутренними документами кредитной организации - эмитента, международными и национальными стандартами управления рисками.

Указанный документ определяет цели и задачи риск-менеджмента в Банке, такие как:

- определение оптимального соотношения риск-доходность, определение границы эффективности при существенном ограничении величины риска;
- минимизация рисков по отдельным направлениям;
- создание информационной системы поддержки и принятия решений среднего и высшего звена;
- разработка системы оценки результатов деятельности ответственных лиц, стимулирующих отказ от неприемлемого риска;
- распределения полномочий в процессе управления рисками между различными уровнями управления в банке;
- количественно определить возможные и стрессовые потери;
- при стратегическом и финансовом планировании учитывать риски и распределение капитала по направлениям бизнеса;
- формирование резервов ликвидности высокого кредитного качества;
- оптимизация структуры баланса и определение параметров рефинансирования бизнеса;
- создание механизмов безусловного исполнения регулятивных требований ЦБ РФ.

#### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

##### **Персональный состав Ревизионной комиссии:**

Фамилия, имя, отчество:	Роушар Станислав (Roušar Stanislav)
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее, степень магистра в области делового администрирования; Дипломированный бухгалтер; сертификат Финансового риск-менеджера (FRM (GARP))

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
06.11.2015	по н.в.	Председатель Ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.05.2015	по н.в.	Член Ревизионной комиссии	ИСЗАО «ППФ Страхование» (Республика Беларусь)
01.05.2015	по н.в.	Член Совета директоров	ООО «Хоум Кредит Страхование» (РФ)
01.11.2015	по н.в.	Глава Управления активов и пассивов и Контроллинга	Хоум Кредит Интернешнл а.с.
01.01.2013	31.10.2015	Глава Казначейства и Управления активов и	Хоум Кредит Интернешнл а.с.

		пассивов	
01.11.2011	31.12.2012	Глава Контроллинга (Азия)	Хоум Кредит Эдвайзори Азия, ООО
01.09.1997	31.08.2011	Старший менеджер - Управление финансовыми рисками	КПМГ Чешская Республика Аудит, ООО

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Гонтаренко Александр Павлович</b>
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1988 г. Московский ордена Трудового Красного Знамени институт электронной техники по специальности "Автоматика и электроника", в 1996 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - бакалавр, в 2001 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - юрист, специализация «Предпринимательское (хозяйственное) право»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.12.2009	по н. в.	Директор Департамента правового обеспечения	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
09.07.2004	по н. в.	Председатель Правления	Общество с ограниченной

			ответственностью "Финансовые инновации"
27.04.2004	по н. в.	Член Ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Петров Игорь Николаевич</b>
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1988 г. Московский институт радиотехники, электроники и автоматики по специальности «Оптические и оптико-электронные системы», присвоена квалификация - инженер оптик – исследователь и в 1996 году Институт экономики, менеджмента и права по специальности «Экономика», присвоена квалификация «Экономист», специализация - «Банковское дело»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.07.2010	по н. в.	Начальник Управления Регуляторной отчетности Департамента учета и отчетности	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
30.03.2007	по н. в.	Член Ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум

			Кредит энд Финанс Банк»
--	--	--	-------------------------

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

#### Начальник Управления внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество:	Титова Екатерина Михайловна
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 2002 г. Московский педагогический университет по специальности «Менеджмент» «Экономика».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2014	по н.в.	Начальник Управления внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.02.2013	31.08.2014	Начальник Управления внутреннего аудита и контроля сети продаж Департамента внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.08.2011	31.01.2013	Заместитель начальника службы внутреннего контроля – Начальник группы внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

15.04.2011	31.07.2011	Начальник Контрольно-ревизионной службы	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.09.2008	14.04.2011	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля – Начальник группы внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала.

#### **Начальник Управления внутреннего контроля**

Фамилия, имя, отчество:	<b>Давыдкина Юлия Николаевна</b>
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 2006 г. Гуманитарный институт г. Москва по специальности «Финансы и кредит»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.04.2015	по н.в.	Начальник Управления внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.11.2012	19.04.2015	Начальник Отдела внутреннего аудита Управление внутреннего аудита и контроля сети	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

		продаж Департамента внутреннего аудита	
15.04.2011	31.10.2012	Заместитель начальника Контрольно-ревизионной службы	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.01.2006	14.04.2011	Начальник Группы контроля за региональными подразделениями Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала.

#### **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг**

##### **Управление внутреннего контроля**

Фамилия, имя, отчество:	<b>Ковчегин Евгений Михайлович</b>
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 2005 г. Московский Государственный Университет экономики, статистики и информатики по специальности «Финансы и кредит» и в 2005 г. Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права по специальности «Финансы и кредит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

1	2	3	4
01.09.2014	по н.в.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Управления внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.11.2012	31.08.2014	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Управления методологии и контроля исполнения требований законодательства Департамента внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
04.06.2007	31.10.2012	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

#### **Директор по управлению рисками**

Фамилия, имя, отчество:	<b>Кудрна Якуб</b>
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1995 году Карлов Университет, г. Прага, специальность «Физика», в 2000 году защитил докторскую диссертацию, в 2010 прошел обучение SAS по программе «CSDI – Скоринг кредитных рисков»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	-----------------	------------------------	---

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
21.01.2013	по н.в.	Директор по управлению рисками	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
03.12.2012	20.01.2013	Советник Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
17.09.2007	02.12.2012	Директор по управлению рисками	HCI a.s.

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом.

##### **Ревизионная комиссия**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 9 месяцев 2016 года	заработная плата	5 804 112,95
	премия	909 086,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: оплата труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.



**Управление внутреннего аудита, Управление внутреннего контроля**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 9 месяцев 2016 года	зарботная плата	9 471 905,39
	премия	824 869,63

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: оплата труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента**

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера:

Наименование показателя	за 9 мес. 2016 года
1	3
Средняя численность работников, чел.*	13 548
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	5 572 849 205,87
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	60 024 801,38

\*данные по численности указаны согласно Формы № П-4, утв. Приказом Росстата от 24.07.2012 № 407, по работающим сотрудникам.

Факторы, которые по мнению эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Существенных изменений численности сотрудников за отчетный период не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевых сотрудников у Эмитента нет.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

**5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента**

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: 2

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их**

участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:**

Полное фирменное наименование	Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.”)
Сокращенное фирменное наименование	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)
ИНН	не применимо
ОГРН	не применимо
Место нахождения	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933, 1077XX - г. Амстердам)
Размер доли участника кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99.9919%

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:**

**1.**

Полное фирменное наименование	«ППФ Файнэншл Холдингс Б.В.» (PPF Financial Holdings B.V.)
Сокращенное фирменное наименование	отсутствует
Местонахождения	Strawinskylaan 933 1077 XX Amsterdam (Стравинскилаан 933, 1077 XX Амстердам, Королевство Нидерланды)
ИНН	не применимо
ОГРН	не применимо

вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролируемому его лицу      Прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль:

«ППФ Файнэншл Холдингс Б.В.» (PPF Financial Holdings B.V.) участвует в уставном капитале Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.”)

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля:

«ППФ Файнэншл Холдингс Б.В.» (PPF Financial Holdings B.V.) имеет право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.”)

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль: косвенный контроль не осуществляется

иные сведения: иных сведений нет

**2.**

Фамилия Имя Отчество	Петр Кельнер (Petr Kellner)
----------------------	-----------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролируемому его лицу: косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль:

Петр Кельнер (Petr Kellner) косвенно участвует в уставном капитале Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.”)

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля:

Петр Кельнер (Petr Kellner) имеет право косвенно распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.”)

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	«ППФ Файнэншл Холдингс Б.В.» (PPF Financial Holdings B.V.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Стравинскилаан 933, Тов. В Лев. 9, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

полное фирменное наименование:	«ППФ Групп Н.В.» (PPF Group N.V.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Стравинскилаан 933, Тов. В Лев. 9, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

полное фирменное наименование:	«ППФ Холдингс с.а.р.л.» (PPF Holdings s.a.r.l.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	ул. Эжен Рупперт, 6, L-2453 Люксембург
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

полное фирменное наименование:	«ППФ Холдингс Б.В.» (PPF Holdings B.V.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Стравинская аллея, 933, Тов. Б., 9 этаж, 1077XX, г. Амстердам, Королевство Нидерландов
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

иные сведения: иных сведений нет.

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

«ППФ Файнэншл Холдингс Б.В.» (PPF Financial Holdings B.V.)

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	88,624 %
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-

размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	
иные сведения:	отсутствуют

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

Эмитент не является акционерным обществом.

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)**

Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: отсутствует

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента**

Эмитент не является акционерным обществом. Ограничения на участие в уставном капитале эмитента Уставом не предусмотрены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1:

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

В соответствии с Положением об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями, утвержденным Приказом Банка России от 23.04.1997 № 02-195:

Банк России выдает предварительные разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Под предварительным разрешением понимается принципиальное согласие Банка России на участие конкретного нерезидента в создании кредитной организации - резидента.

При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;
- финансовое положение и деловая репутация учредителей - нерезидентов;
- очередность подачи заявлений.

Банк России может принимать во внимание размер иностранных инвестиций в банковской

системе Российской Федерации из государств места нахождения учредителей, а также характер двусторонних отношений между Российской Федерацией и государством места нахождения каждого из учредителей.

Кроме того, Банком России могут приниматься меры особого контроля в отношении иностранных инвестиций в банковскую систему Российской Федерации от учредителей - нерезидентов с местом регистрации в одном из государств с льготным налоговым режимом и отсутствием тарифных методов таможенного регулирования или в отношении инвестиций от резидента, в котором доля такого нерезидента превышает пятьдесят процентов.

В случае отклонения Банком России заявления о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями учредителям направляется мотивированный отказ.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Учредители Банка не имеют права выходить из состава участников Банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента долей Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников Банка, владеющих более чем 10 процентами долей Банка (далее – установление контроля в отношении участников Банка).

Данные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента долей Банка, более 10 процентов долей Банка и (или) на случай установления контроля в отношении участников Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 10% долей Банка и (или) на установление контроля в отношении участников Банка, и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1% долей Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Запрещено выступать учредителями Банка унитарным государственным предприятиям.

#### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале эмитента	Доля принадлеж авших обыкновен ных акций эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «20» февраля 2015 года.*							
1.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «27» марта 2015 года.*							
2.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «01» апреля 2015 года.*							
3.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «15» апреля 2015 года.*							
4.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «29» октября 2015 года.*							
5.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «06» ноября 2015 года.*							
6.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «15» января 2016 года.*							
7.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskyalaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «11» марта 2016 года.*							
8.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskyalaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «22» марта 2016 года.*							
9.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskyalaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «01» апреля 2016 года.*							
10.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskyalaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «22» апреля 2016 года.*							
11.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskyalaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «29» апреля 2016 года.*							
12.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskyalaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «08» июля 2016 года.*							
13.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskyalaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «20» сентября 2016 года.*							
14.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskyalaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-

	Б.В.»)		1077XX - г. Амстердам)				
--	--------	--	---------------------------	--	--	--	--

Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью и не имеет обязанности составлять списки участников для проведения общего собрания, сведения приводятся на дату проведения Общего собрания участников.

#### **6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	3 квартал 2016 года	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента	72	32 564 522 410,00
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента	1	4 803 750 000,00
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) эмитента	71	27 760 772 410,00
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента	-	-

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделки такого вида не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Сделки такого вида не совершались.

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Структура дебиторской задолженности эмитента по состоянию на «01» октября 2016 года:



(руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.10.2016
1	2	4
1	Депозиты в Банке России	0
	в том числе просроченные	0
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 400 000 000.00
	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	156 026 050.00
	в том числе просроченные	0
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 112 500.52
	в том числе просроченные	0
6	Вложения в долговые обязательства	26 879 553 978.36
	в том числе просроченные	0
7	Расчеты по налогам и сборам	1 046 952 410.67
	в т.ч. отложенный налоговый актив	845 600 966.03
8	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	19 925 985.80
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	341 527 254.89
10	Расчеты по доверительному управлению	0
11	Прочая дебиторская задолженность	186 554 275 920
	в том числе просроченная	14 764 651 775
	Итого	217 405 374 100.24
	в том числе просроченная	

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации, отсутствуют.

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 2015 г. с приложенным аудиторским заключением была представлена в Ежеквартальном отчете за 1 квартал 2016 г.

б) Отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами:

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, по состоянию на 31 декабря 2015 и за 2015 год, была представлена в Ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2016 года.

Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность: в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	№1
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	№1
3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	№1
4	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	№1
5	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	№1
6	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	№1

### 7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету консолидированной финансовой отчетности эмитента:

а) Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, по состоянию на 31 декабря 2015 и за 2015 год, была представлена в Ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2016 года.

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированная)	№2

в) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за три месяца 2016 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) была представлена в Ежеквартальном отчете за 2 квартал 2016 г.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за девять месяцев 2016 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), будет представлена в Ежеквартальном отчете за 4 квартал 2016 г.

Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность: в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **7.4. Сведения об учетной политике эмитента**

Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Основные положения учетной политики эмитента на 2016 год представлены в Приложении № 3.

#### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Банк не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

#### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Существенных изменений в составе недвижимого имущества эмитента в отчетном квартале не было.

#### **7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

В течение отчетного периода эмитент не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

### **VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

#### **8.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

##### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента**

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	4 173 000 000	руб.
Размер долей участников:		
Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В."	4 172 660 000 руб.	
Акционерное общество «Хоум Кредит Интернешнл а.с.»	340 000 руб.	

##### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента**

Сведения об изменениях размера уставного капитала эмитента, произошедших за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала у эмитента не было.

##### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

##### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом**

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным бухгалтерской отчетности, в отчетном квартале заключено не было.

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

#### **8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента**

Эмитент не является акционерным обществом.

#### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента**

##### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

##### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

#### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением**

Сведения не раскрываются, так как у эмитента отсутствуют зарегистрированные проспекты облигаций с обеспечением или допущенные к торгам на фондовой бирже биржевые облигации с обеспечением, обязательства по которым не исполнены.

##### **8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием**

Эмитент облигаций с ипотечным покрытием не размещал.

##### **8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями**

Эмитент не размещал облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями.

#### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

**8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента**

**8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

Эмитент не является акционерным обществом.

**8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

**8.8. Иные сведения**

Иные сведения отсутствуют.

**8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Эмитент не осуществлял выпуск российских депозитарных расписок.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ № 1**

### **Бухгалтерская отчётность ООО «ХКФ Банк» за 3 квартал 2016 года**

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету эмитента,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» октября 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 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2		3	4
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	2	2 138 592	8 707 063
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	7 477 093	9 779 244
2.1	Обязательные резервы		1 140 358	1 175 849
3	Средства в кредитных организациях	2	533 156	1 844 712
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	41 105	8 218 599
5	Чистая ссудная задолженность	4	156 981 328	172 348 514
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	28 655 092	24 119 077
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1 789 915	1 789 918
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		75 899	238 123
9	Отложенный налоговый актив	7	4 225 063	4 294 676
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	4 917 546	5 197 052
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	164 975	0
12	Прочие активы	9	4 431 888	6 172 894
13	Всего активов		209 641 737	240 919 954

II.	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10	0	0
15	Средства кредитных организаций	11	430 402	63 380
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	169 644 890	201 760 332
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		138 970 693	166 377 583
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	163 947	205 414
18	Выпущенные долговые обязательства	14	0	3 000 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	15	0	0
21	Прочие обязательства	16	4 429 800	3 326 361
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям операциям с резидентами офшорных зон	17	60 744	83 128
23	Всего обязательств		174 729 783	208 438 615
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1	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)		291 817	-86 857
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		106 213	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		26 251 284	38 209 360
34	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		3 820 268	-10 180 594
35	Всего источников собственных средств		34 911 954	32 481 339
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		43 094 918	71 687 477
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	500 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

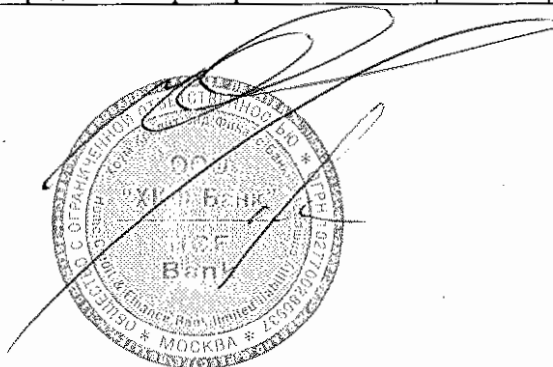
Председатель Правления

Андресов Ю. Н.

Главный бухгалтер

Егорова О. В.

М.П.



10 ноября 2016 г.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 3 квартал 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)  
тыс. руб.

**Раздел 1. О прибылях и убытках**

Номер п/п	Наименование статьи	номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	3
1	Процентные доходы, всего,	19	35 179 138	47 545 058
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19	891 791	1 341 589
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	19	32 784 241	44 312 683
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	19	1 503 106	1 890 786
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19	13 048 452	22 719 652
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	19	212 855	682 767
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19	12 793 087	21 674 975
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	19	42 510	361 910
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19	22 130 686	24 825 406
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20	-13 107 446	-31 145 674
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-186 714	462 480
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		9 023 240	-6 320 268
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-643 070	1 407 053

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22	58 567	1 071 464
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23	-1 184 422	499 190
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		770 135	-1 491 224
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	24	1 920 421	2 031 639
14	Комиссионные доходы	25	7 871 898	2 801 070
15	Комиссионные расходы	26	1 292 197	447 891
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	Изменение резерва по прочим потерям	27	-1 169 641	10 658
19	Прочие операционные доходы	28	1 506 286	9 932 447
20	Чистые доходы (расходы)		16 861 218	9 497 690
21	Операционные расходы	29	12 495 188	20 789 295
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 366 030	-11 291 605
23	Возмещение (расход) по налогам	30	545 762	-636 089
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 857 051	-10 655 516
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-36 783	0
26	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		3 820 268	-10 655 516

## Раздел 2. О прочем совокупном доходе

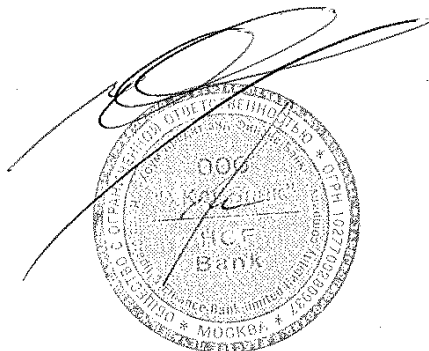
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 820 268	-10 655 516
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		14 904	-25 280
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		14 904	-25 280
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (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		2 067	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		12 837	-25 280

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		440 349	757 032
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		440 349	757 032
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		65 358	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		374 991	757 032
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		387 828	731 752
10	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>		4 208 096	-9 923 764

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Андресов Ю. Н.

Егорова О. В.

10 ноября 2016 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
на «01» октября 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 0409808\*  
Квартальная (Годовая)

\*данные по разделу 5 формы 808 «Инструменты капитала» раскрыты в отдельном разделе на сайте кредитной организации. подраздел 2.1.1. не заполнен, т.к. подход на основе внутренних рейтингов не применяется кредитной организацией.

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	х	4 399 165	х
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	х	4 399 165	х
1.2	привилегированными акциями		0	х	0	х
2	Нераспределенная прибыль:		26 251 284	х	27 676 335	х
2.1	прошлых лет		26 251 284	х	38 176 435	х
2.2	отчетного года		0	х	(10 500 100)	х
3	Резервный фонд		43 207	х	43 207	х
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	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)		30 693 656	х	32 118 707	х
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		369 350	246 234	132 034	198 050

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		507 361	338 240	1 172 254	1 758 382
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		241 274	114 938	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		172 408	114 938	0	0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		58 619	39 079	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		113 789	75 859	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		43 559	29 039	22 691	34 037
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	х	0	х
27	Отрицательная величина добавочного капитала		985 679	х	1 297 698	х
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2 319 631	х	2 624 677	х
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 минус строка 28)		28 374 025	х	29 494 030	х
	Источники добавочного капитала:					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход всего, в том числе:		0	х	0	х
31	классифицируемые как капитал		0	х	0	х
32	классифицируемые как обязательства		0	х	0	х
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	х	0	х
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	х	не применимо	х

35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	x	0	x
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		985 679	x	1 297 698	x
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		985 679	x	1 297 698	x
41.1.1	Нематериальные активы		246 234	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 ненадлежащие активы		29 039	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 ненадлежащих активов		0	x	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	x	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		985 679	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)		28 374 025	x	29 494 030	x
	Источники дополнительного капитала:					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	32	13 798 262	x	14 576 540	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	32	9 818 760	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		x	не применимо	x	не применимо

	из расчета собственных средств (капитала)					
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		23 617 022		26 031 760	x
	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 поэтапному 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 инсайдерам, над ее максимальным размером		0	x	0	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	x	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	x	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	x	0	x
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		23 617 022	x	26 031 760	x
<b>59</b>	<b>Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)</b>		<b>51 991 047</b>		<b>55 525 790</b>	<b>x</b>
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		370 030 312	x	383 307 128	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		370 030 312	x	383 307 128	x

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		370 127 370	x	383 307 128	x
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		7.67%	x	7.6946%	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		7.67%	x	7.6946%	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		14.05%	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	антициклическая 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)		1.67%	x	не применимо	x
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5%	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	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1 776 015	x	1 776 015	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3 379 462	x	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
	Инструменты, подлежащие поэтапному 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

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск.

номер статьи	Наименование статьи	номер пояснения	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инструментов)	Данные на отч. дату. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инструментов)	Данные на начало отчетного года. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:		9 236 351	9 236 351	0	21 486 307	21 486 307	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		9 236 351	9 236 351	0	21 486 307	21 486 307	0
1.1.2	кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка		0	0	0	0	0	0

	России							
1.1.3	кредитные требования и др. 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%, всего, из них:		1 700 475	1 700 475	340 095	1 805 022	1 805 017	361 003
1.2.1	кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и др. 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 др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		220 736	220 736	44 147	1 346 163	1 346 163	269 233
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:		57	57	29	75	75	38
1.3.1	кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитн. требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кред.орг.-резид. стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеч.их гарантиями		57	57	29	75	75	38
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		129 360 139	115 870 543	115 870 543	153 981 015	133 354 056	133 354 056

1.4.1	кредиты физическим лицам		112 340 554	99 407 585	99 407 585	128 064 778	108 216 434	108 216 434
1.4.2	средства в кредитных организациях		2 279 964	2 279 964	2 279 964	10 844 578	10 844 573	10 844 573
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		12 963	12 963	2 593	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		12 963	12 963	2 593	8 030 540	8 030 540	401 527
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		20 824 019	20 472 540	32 505 979	23 781 989	21 939 188	30 626 265
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		841 231	712 412	783 653	1 938 675	1 625 759	1 788 335
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 387 269	2 233 505	2 903 557	8 555 124	8 369 318	10 879 263
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		15 166 685	15 097 789	22 646 684	13 283 190	11 939 111	17 908 667
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2 418 834	2 418 834	6 047 085	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		10 000	10 000	125 000	5 000	5 000	50 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		35 307 951	31 150 824	45 758 228	31 664 085	25 822 961	46 671 501
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		18 672 683	16 074 757	22 504 660	22 494 090	19 121 765	26 770 471
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		645 087	441 514	750 574	1 569 237	1 010 823	1 718 400
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		232 770	133 034	266 068	867 281	487 315	974 630
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		3 552 829	2 834 823	8 504 469	5 711 000	4 670 116	14 010 349
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		294 010	183 488	1 100 928	1 022 477	532 942	3 197 651
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		36 611 677	36 550 932	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		3 785	0	0	0	0	0

4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		36 607 892	36 550 932	0	45 908 473	45 834 500	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		61 523	x	61 523	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:		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.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2		4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:*		27 792 668	12 157 798.6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		2 109 193.8	828 907.0
7.1.1	общий		261 309.3	119 603.8
7.1.2	специальный		1 847 884.5	709 303.1
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0.0
7.2	фондовый риск, всего,		0	0.0
	в том числе:		0	0.0
7.2.1	общий		0	0.0
7.2.2	специальный		0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		114 219.6	1 796 461.5
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		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:		19 399 201	-8 927 338	28 326 539
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		18 059 153	-9 389 153	27 448 306
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 279 304	484 199	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		60 744	-22 384	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.		28 374 025	28 332 790	28 264 889	29 494 030
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		214 436 385	214 400 813	209 499 670	241 338 563
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13.2	13.2	13.5	12.2

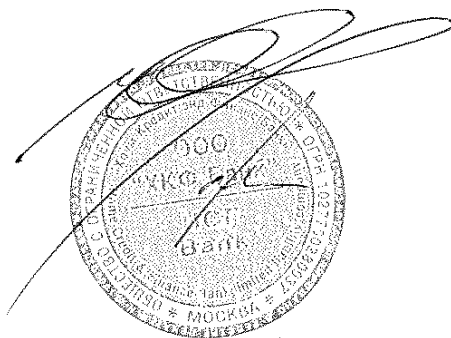
Раздел «Справочно» Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **38 063 098**, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 7 504 987;
  - 1.2. изменения качества ссуд 27 400 977;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 033 134;
  - 1.4. иных причин 2 124 000.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), **47 452 251**, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 22 242 174;
  - 2.2. погашения ссуд 7 277 032;
  - 2.3. изменения качества ссуд 14 142 103;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 198 591;
  - 2.5. иных причин 2 592 351.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Андресов Ю. Н.

Егорова О. В.

10 ноября 2016 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

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

**по состоянию на 1 октября 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 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах.**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	7.67		7.69	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	7.67		7.69	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8.0	14.05		14.49	
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	171.34		118.5	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	441.99		115.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	33.43		28.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) *		25.0	Максимальное	21.77	Максимальное	14.9
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.1

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	55.55	60.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	21.99	10.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.68	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	1.80	1.3
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		209 641 737

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		x
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)		74 527
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-4 045 324
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 655 093
7	Прочие поправки		3 472 980
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		205 853 053

Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего:		208 939 967
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 319 631
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		206 620 336
	<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		41 105
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		74 527
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:		115 632
	<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		4 045 324
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		0
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:		4 045 324
	<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		36 550 932
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		32 895 839
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 655 093
	<b>Капитал и риски</b>		
20	Основной капитал		28 374 025
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		214 436 385
	<b>Показатель финансового рычага</b>		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		13.2

Председатель Правления

Андресов Ю. Н.

Главный бухгалтер

Егорова О. В.

М.П.



10 ноября 2016 г.

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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

За 3 квартала 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.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2	14 605 149	20 402 339
1.1.1	проценты полученные	19	34 900 488	47 568 809
1.1.2	проценты уплаченные	19	-12 849 688	-23 225 922
1.1.3	комиссии полученные	25	7 871 898	2 801 070
1.1.4	комиссии уплаченные	26	-1 292 197	-447 891
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	21	-643 070	1 407 053
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	-1 184 422	499 190
1.1.8	прочие операционные доходы	28	1 034 550	10 146 666
1.1.9	операционные расходы	29	-12 092 488	-19 322 707
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	30	-1 139 922	976 071
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-21 571 421	-32 975 920
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		35 491	796 066
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 177 494	-337 751
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3 128 845	15 656 360
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		610 733	-6 809 659
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-21 271 461
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		367 022	-2 092 737
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-32 115 442	-14 366 584

1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-41 467	-65 413
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3 000 000	-5 000 000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 265 903	515 259
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)</b>		<b>-6 966 272</b>	<b>-12 573 581</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-37 701 504	-61 090 818
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		34 003 678	58 037 396
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-698 902	-1 394 650
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		303 692	1 387 345
2.7	Дивиденды полученные		1 919 970	2 031 639
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>		<b>-2 173 066</b>	<b>-1 029 088</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1 777 484	-838 425
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>		<b>-1 777 484</b>	<b>-838 425</b>
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		770 135	-1 491 224
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>-10 146 687</b>	<b>-15 932 318</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		19 155 170	26 604 600
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		9 008 483	10 672 282

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

10 ноября 2016 г.



Андресов Ю. Н.

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 вхождения Банка в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование.

### (а) Действующие лицензии

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 316 от 15 марта 2012 г.
Лицензии 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) **125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1**  
**и почтовый адрес**

### (а) Органы управления.

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

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

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

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

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

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

На Общем собрании Участников Банка 11.03.2016г. был переутвержден состав Совета директоров. По состоянию на 1 октября 2016 года в состав Совета директоров ООО «ХКФ Банка» входили:

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

По состоянию на 1 октября 2016 года в состав Правления ООО «ХКФ Банка» входили:

Андресов Юрий Николаевич – Председатель Правления  
Мосолов Дмитрий Владимирович – Первый заместитель Председателя Правления  
Шаффер Мартин – заместитель Председателя Правления  
Антоненко Александр Владимирович - заместитель Председателя Правления

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

#### Участники

На 01.10.2016 года список участников ООО «ХКФ Банк» состоит из:

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

#### (б) 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

ООО «ХК Финанс»	Российская Федерация	-
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, созданными 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.

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».

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

### **Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

#### **(i) 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 2016 году были обозначены основные направления стратегии развития Банка, в их числе:

- дальнейшее укрепление позиций в POS кредитовании, всегда быть первыми и стать №1 в ОНЛАЙН POS кредитовании;
- увеличить на 30% продажи кредитов наличными по сравнению с 2015 годом;
- существенное улучшение клиентского сервиса, повысить показатель NPS до 15%;
- совершенствование риск-менеджмента, снижение стоимости риска по новым выдачам на уровень не более 8,5% годовых;
- существенно повысить эффективность взыскания и за счет этого сэкономить на резервах до 2 млрд. рублей;
- запустить новые карточные продукты, в т. ч. Ко-бренд и «Пользу» на дебетовую карту.

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

#### **(ii) Информация об обособленных структурных подразделениях**

На настоящий момент открыто 7 филиалов Банка:

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

Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк также использует развитую сеть собственных банковских офисов, количество которых по итогам 3 квартала 2016 года составляет 284 офиса, и сеть из 447 банкоматов и 331 платежного терминала на территории РФ. Клиенты Банка могут также использовать более чем 40 000 пунктов приема платежей, благодаря сотрудничеству Банка с ФГУП «Почта России» для внесения платежей в счет погашения задолженности по кредиту. Банк заинтересован в повышении качества обслуживания клиентов, стандартизирует и совершенствует процессы обслуживания во всех точках продаж, контролирует уровень выполнения стандартов и следит за индексом удовлетворенности клиентов. По итогам 3 квартала 2016 года количество клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило более 5 млн. человек. Общее количество клиентов, пользующихся или пользовавшихся услугами Банка, составило более 32 млн. человек

**(а) Информация о рейтингах Банка.**

**(i) Сведения о кредитных рейтингах.**

**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: Негативный  
 краткосрочный кредитный рейтинг: NP  
 рейтинг финансовой устойчивости: E+

**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 РДЭ: нет  
 уровня поддержки.

**(ii) Другие рейтинги.**

По итогам 3 кварталов 2016 года Банк занимает:

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

**(б) Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 3 квартала 2016 г.**

	1 октября 2016 млн. руб.	1 января 2016 млн. руб.
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов, из них:</b>	174 597	199 055
<i>кредиты физическим лицам</i>	148 547	171 819
<b>Чистая ссудная задолженность, из них:</b>	156 981	172 349
<i>чистая ссудная задолженность физических лиц</i>	131 348	145 464
<b>Активы</b>	209 642	240 920
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:</b>	169 645	201 760

средства физических лиц и ИП

138 971

166 378

**3 квартал 2016    3 квартал 2015**

<b>Прибыль /убыток до налогообложения</b>	4 366	(10 656)
<b>Чистая прибыль/убыток</b>	3 820	(10 656)

**(в) Принятые решения о распределении чистой прибыли.**

В соответствии с решением двух Общих собраний Участников ООО «ХКФ Банк» от 01.04.2016 и 28.04.2016 года было произведено распределение прибыли предшествующих лет. Дивиденды были начислены и выплачены двум Участникам в общей сумме 1 777 млн. руб.

- Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.») – 1 177 340 тыс. руб.

- Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.) – 144 тыс. руб.

<b>3 квартала</b>	<b>2016 год тыс. руб.</b>	<b>2015 год тыс. руб.</b>
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Б.В."	1 777 340	838 358
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Интернешнл а.с."	144	68
<b>Итого:</b>	<b>1 777 484</b>	<b>838 426</b>

При принятии решения о выплате дивидендов участники приняли также во внимание то, что, как указано в Пояснении 24, 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 и апреле 2016 года в сумме 1 796 884 тыс. руб.

**2. Денежные средства и их эквиваленты.**

	<b>1 октября 2016 тыс. руб.</b>	<b>1 января 2016 тыс. руб.</b>
1. Денежные средства в кассе	2 138 592	8 707 063
2. Средства на коррсчете в ЦБ	7 477 093	9 779 244
3. Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.:	398 484	1 480 982
- в кредитных организациях-резидентах	48 550	133 310
- в кредитных организациях - нерезидентах	349 934	1 347 672
4. Средства для осуществления клиринга	134 672	363 735
Резерв под обесценение	0	(5)
<b>Итого:</b>	<b>10 148 841</b>	<b>20 331 019</b>

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

**3. Финансовые активы и обязательства, 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 представлена ниже. Вложений в другие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка нет.

#### В разрезе базисного актива:

	1 октября 2016 тыс. руб.		1 января 2016 тыс. руб.	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Ценные бумаги	0	0	0	0
Иностранная валюта	0	163 947	7 665 243	205 414
Процентная ставка	41 105	0	553 356	0
<b>Итого</b>	<b>41 105</b>	<b>163 947</b>	<b>8 218 599</b>	<b>205 414</b>

#### В разрезе вида ПФИ:

	1 октября 2016 тыс. руб.		1 января 2016 тыс. руб.	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард	0	0	378 881	0
Валютный СВОП	0	163 947	7 286 362	205 414
Валютно-процентный СВОП	41 105	0	553 356	0
<b>Итого</b>	<b>41 105</b>	<b>163 947</b>	<b>8 218 599</b>	<b>205 414</b>

#### 4. 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.

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

Федеральный округ	Балансовая стоимость на 1 окт. 2016, тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %	Балансовая стоимость на 1 янв. 2016, тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %
Центральный	35 798 939	24.2%	37 678 208	22.1%
Приволжский	29 237 598	19.8%	34 250 609	20.1%
Сибирский	20 139 215	13.6%	26 891 933	15.8%
Южный	18 196 275	12.3%	20 991 966	12.3%
Уральский	16 226 245	11.0%	19 366 677	11.3%
Северо-Западный	13 422 796	9.1%	14 749 029	8.6%
Дальневосточный	8 090 402	5.5%	9 395 420	5.5%

Северо-Кавказский	6 748 311	4.6%	7 397 775	4.3%
Крымский	670	0.0%	0	0.0%
<b>Итого</b>	<b>147 860 451</b>	<b>100%</b>	<b>170 721 617</b>	<b>100%</b>

**Кредиты, предоставленные физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов.**

	<b>1 октября 2016 тыс. руб.</b>	<b>1 января 2016 тыс. руб.</b>
Кредиты наличными денежными средствами	82 703 563	95 555 060
Потребительские кредиты	44 071 827	44 047 055
Кредиты по кредитным картам	19 387 435	28 093 264
Ипотечные кредиты	2 378 737	4 098 922
Автокредиты	1 778	2 891
Кредиты корпоративным клиентам	3 580	21 730
Резерв под обесценение	(17 198 909)	(26 355 365)
<b>Итого, за минусом резерва</b>	<b>131 348 011</b>	<b>145 463 557</b>

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

	<b>1 окт. 2016</b>	<b>тыс. руб.</b>		<b>1 янв. 2016</b>	<b>тыс. руб.</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Резерв под обесценение (тыс. руб.)</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Резерв под обесценение (тыс. руб.)</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>
Кол-во дней просрочки:						
0	122 529 363	(3 613 569)	118 915 794	131 010 527	(3 642 328)	127 368 199
1-30	6 368 520	(496 522)	5 871 998	6 707 725	(515 068)	6 192 657
31-90	3 371 039	(696 660)	2 674 379	5 263 856	(1 067 861)	4 195 995
91-180	3 625 981	(1 847 110)	1 778 871	6 733 492	(3 386 439)	3 347 053
180-360	8 464 820	(6 365 446)	2 099 374	17 016 718	(12 775 227)	4 241 491
свыше 360	4 187 197	(4 179 602)	7 595	5 086 604	(4 968 442)	118 162
<b>Итого:</b>	<b>148 546 920</b>	<b>(17 198 909)</b>	<b>131 348 011</b>	<b>171 818 922</b>	<b>(26 355 365)</b>	<b>145 463 557</b>

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

**Чистая ссудная задолженность в разрезе сегментов экономической деятельности.**

	<b>1 октября 2016</b>	<b>1 января 2016</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	148 546 918	171 818 922

Ссуды, предоставленные юридическим лицам	19 448 891	13 067 843
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	3 154 011	0
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	0	3 000 000
Межбанковские кредиты	3 447 340	11 168 693
- в том числе, предоставленные по операциям обратного РЕПО	891 314	6 536 729
Резерв под обесценение	(17 615 832)	(26 706 944)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>156 981 328</b>	<b>172 348 514</b>

## 5. 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.

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на балансе Банка по состоянию на 01.10.16 отсутствуют.

### Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

	3 кв. 2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Положительная переоценка	350 757	40 236
Отрицательная переоценка	(14 377)	144 205
<b>Чистая переоценка</b>	<b>(336 380)</b>	<b>(103 969)</b>

### Информация о вложении в долговые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов.

	1 октября 2016 тыс. руб.	1 января 2016 тыс. руб.
Облигации юридических лиц - резидентов РФ	3 502 584	9 433 694
Облигации кредитных организаций-резидентов	12 137 553	6 662 643
Еврооблигации иностранных компаний	11 163 067	6 232 821
Облигации международных банков развития	61 972	0
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	1	1
<b>Итого</b>	<b>26 865 177</b>	<b>22 329 159</b>

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

	1 октября 2016 тыс. руб.	1 января 2016 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)
<b>Итого:</b>	<b>1 789 915</b>	<b>1 789 918</b>

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

## 6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

## 7. Отложенный налоговый актив.

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

на 01.10.2016 г.	отложенное налоговое обязательство		отложенный налоговый актив		отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам 61703 (А)
	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1	0	0	0	0
Требования по прочим операциям	0	0	373	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	20 822	0	0	0	0
Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	48	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	106 684	0	0
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, имеющиеся в наличии для продажи	10 531	0	0	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - положительные разницы	0	48 199	0	0	0
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	13 955	0	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	819	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	11	0	0	0	0
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	51	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	3 660	0	0

Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	1 155	0	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	0	0	89 354	0	0
Основные средства (кроме земли)	0	0	0	309	0
Запасные части	21	0	0	0	0
Материалы	316	0	0	0	0
Инвентарь и принадлежности	120	0	0	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 111	0	0	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности,					
учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	7 982	0	0	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности,					
учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	6 058	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	2 143	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	8 390	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	62 371	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	105 175	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - отрицательные разницы	0	0	0	3 635	0
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	21 703	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	22	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	130 240	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	80 482	0	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	3 364	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	126 410	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	29 092	0	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	21 042	0	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	166 679	0	0	0	0
Амортизация нематериальных активов	66	0	0	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	24 702	0	0
Наращенные проценты по данным НУ	0	0	1 495 062	0	0
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва, за вычетом безнадежных долгов	0	0	1 811 858	0	0

Резервы по сомнительным долгам	477 843	0	0	0	0
Убыток от реализации ОС	0	0	16 179	0	0
Переносимые на будущее налоговые убытки	0	0	0	0	845 601
	<b>706 034</b>	<b>54 257</b>	<b>4 135 809</b>	<b>3 944</b>	<b>845 601</b>
<b>Итого, отложенный налоговый актив (обязательство)</b>		<b>50 313</b>	<b>3 429 775</b>		<b>845 601</b>

## 8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Изменение в структуре статьи баланса в связи с вступлением в силу с 1 января 2016 г Положения 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» представлено в таблице 1.

Движение по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 3 квартал 2016 года, представлено в таблице 2.

Табл.1

	Балансовая стоимость на 1 января 2016	перевод в долгосрочные активы, предназначенные для перепродажи	поступление по 448-П	выбытие по 448-П	Балансовая стоимость на 1 января 2016 с учетом 448-П
Земля	736				736
Здания и сооружения	3 913 032				3 913 032
Автотранспорт	106 144				106 144
Компьютеры и оборудование	3 703 019	1 071	31 706		3 733 654
Мебель	444 938	1 043	669		444 564
Нематериальные активы	120 545		246 875		367 420
Вложения в арендованные ОС	467 481		2 792		470 273
Капитальные вложения	282 042			282 042	0
Материальные запасы	233 909	170 918			62 991
Недвижимость, временно не используемая в банковской деятельности, учитываемая по ТСС	326 400				326 400
Прочие ОС	152 310	187			152 123
<b>Итого:</b>	<b>9 750 556</b>	<b>173 219</b>	<b>282 042</b>	<b>282 042</b>	<b>9 577 337</b>

Табл.2.

	Балансовая стоимость на 1 января 2016 с учетом 448-П	поступление ОС	выбытие ОС	Балансовая стоимость на 1 октября 2016	Амортизация	Остаточная стоимость на 1 октября 2016
Земля	736	0	0	736		736
Здания и сооружения	3 913 032	18 278	271 760	3 659 550	793 330	2 866 220
Автотранспорт	106 144	0	5 983	100 161	89 848	10 313

Компьютеры и оборудование	3 733 654	64 040	195 265	3 602 429	3 173 773	428 656
Мебель	444 564	2 139	63 928	382 775	243 067	139 708
Нематериальные активы	367 420	402 110	11 370	758 160	142 577	615 583
Вложения в арендованные ОС	470 273	165	68 282	402 156	129 630	272 526
Материальные запасы	62 991	72 955	89 972	45 974	0	45 974
Недвижимость, временно не используемые в банковской деятельности, учитываемая по ТСС	326 400	162 600	0	489 000	0	489 000
Прочие ОС	152 123	1343	27 951	125 515	76 685	48 830
<b>Итого:</b>	<b>9 577 337</b>	<b>723 630</b>	<b>734 511</b>	<b>9 566 456</b>	<b>4 648 910</b>	<b>4 917 546</b>

За 3 квартала 2016 г. 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.

## 9. Прочие активы

Ниже представлена информация в разрезе:

**видов активов (финансовые, нефинансовые)**

	1 октября 2016 тыс. руб.	1 января 2016 тыс. руб.
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Начисленные проценты, комиссии, штрафы и пени	3 211 206	3 425 601
Дебиторская задолженность по операциям секьюритизации	272 842	135 641
Расчеты с биржами	7 113	1 482 316
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Убытки, признанные по суду	495 125	274 297
Расчеты по хозяйственным операциям	634 120	631 576
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	125 452	363 713
Расходы будущих периодов	12 991	341 661
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	7 602	5 953
Расчеты с персоналом	19 926	20 096
НДС, уплаченный	165 204	169 986
Прочая дебиторская задолженность	1 160 675	786 090
Резерв под обесценение	(1 680 368)	(1 464 036)
<b>За минусом резерва</b>	<b>4 431 888</b>	<b>6 172 894</b>

В течение 3 кварталов 2016 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной дебиторской задолженности на общую сумму 1 165,5 млн. рублей.

## 10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На 01.10.16 г. на балансе Банка средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

## 11. Средства кредитных организаций.

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

	1 октября 2016 тыс. руб.	1 января 2016 тыс. руб.
Средства на корр.счетах, в т.ч.:	470 460	6 560
- средства кредитных организаций-резидентов	0	0
- средства кредитных организаций-нерезидентов	470 460	6 560
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	203 000	56 820
- предоставленные кредитными организациями-резидентами РФ	0	0
- предоставленные кредитными организациями-нерезидентами	203 000	56 820
<b>Итого:</b>	<b>673 460</b>	<b>63 380</b>

## 12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отдельных видов привлечения, представлена ниже.

	1 октября 2016 тыс. руб.	1 января 2016 тыс. руб.
<b>Средства физических лиц:</b>		
текущие/расчетные счета	18 232 306	17 774 980
срочные депозиты	113 474 212	139 581 959
депозиты до востребования	7 310 561	9 020 644
<b>Средства юридических лиц:</b>		
текущие/расчетные счета	2 377 984	2 622 037
срочные депозиты	850 000	1 370 000
депозиты до востребования		
<b>Средства государственных и муниципальных организаций</b>		
текущие/расчетные счета	-	-
срочные депозиты	-	-
<b>Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов</b>	27 118 699	31 294 228
Прочее	281 128	96 484
<b>Итого</b>	<b>169 644 890</b>	<b>201 760 332</b>

## 13. 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 Пояснении 3.

## 14. Выпущенные долговые обязательства

	Ставка по купону (%% год.)	Срок погашения	1 октября 2016	1 января 2016 г
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



<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>3 000 000</b>
--------------	----------	------------------

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.

## 15. Отложенное налоговое обязательство.

Постатейная расшифровка результатов расчета отложенных налоговых обязательств на отчетную дату представлена в Пояснении 7.

## 16. Прочие обязательства.

В разрезе видов прочих обязательств информация представлена ниже.

	<b>1 окт. 2016</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 янв. 2016</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленные проценты	1 982 277	1 755 703
Средства в расчетах с платежной системой	0	0
Расчеты со страховыми компаниями	570 878	713 565
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Оценочные обязательства некредитного характера	105 092	155 049
Расчеты по налогам на прибыль	0	0
Расчеты по прочим налогам	383 356	60 476
Расчеты с персоналом	659 731	12 368
Расчеты по зачетам	83 648	348
Доходы будущих периодов	0	485
Прочие	644 818	628 367
<b>Итого:</b>	<b>4 429 800</b>	<b>3 326 361</b>

## 17. 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.

	<b>1 октября 2016 г.</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2016 г.</b> <b>тыс. руб.</b>
Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под «лимит задолженности»	48 414	63 977

Резерв под неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам юридическим лицам	12 330	19 151
Резерв под выданные поручительства и гарантии		
<b>Итого:</b>	<b>60 744</b>	<b>83 128</b>

## 18. Средства акционеров/ участников.

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

## 19. Процентные доходы.

	3 кв. 2016 год тыс. руб.	3 кв. 2015 год тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	30 963 440	42 670 820
Кредиты юридическим лицам	1 820 801	1 648 645
Межбанковские операции	891 791	1 334 807
Вложения в долговые обязательства	1 503 106	1 890 786
<b>Итого:</b>	<b>35 179 138</b>	<b>47 545 058</b>

## Процентные расходы.

	3 кв. 2016 год тыс. руб.	3 кв. 2015 год тыс. руб.
Депозиты и счета юридических лиц	2 421 482	3 244 110
Депозиты и счета физических лиц	10 371 605	18 430 865
Средства кредитных организаций	212 855	682 767
Выпущенные облигации	42 510	361 910
<b>Итого:</b>	<b>13 048 452</b>	<b>22 719 652</b>

## 20. 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 3 квартала 2016 года.

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва итого за 3 кв. 2016
Потребительские кредиты и кредиты наличными	23 162 771	32 999 412	(9 836 641)
Револьверные кредиты	11 572 085	14 451 427	(2 879 342)
МБК	2 101 800	2 101 800	0
Корпоративные кредиты	818 481	878 716	(60 235)
Ипотечные кредиты	2 466 101	2 761 866	(295 765)
Автокредиты	144 444	179 314	(34 870)
Прочие	4 786	5 379	(593)
<b>Итого:</b>	<b>40 270 468</b>	<b>53 377 914</b>	<b>(13 107 446)</b>

Изменение резерва за 3 квартала 2015 года:

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва итого за 3 кв. 2016
Потребительские кредиты и кредиты наличными	39 500 206	64 338 665	(24 838 459)
Револьверные кредиты	19 371 973	25 379 597	(6 007 624)
МБК	1 689 271	1 662 681	26 590
Корпоративные кредиты	821 766	924 941	(103 175)
Ипотечные кредиты	3 083 691	3 175 187	(91 496)
Автокредиты	292 027	423 531	(131 504)
Прочие	3 971	3 977	(6)
<b>Итого:</b>	<b>64 762 905</b>	<b>95 908 579</b>	<b>(31 145 674)</b>

## 21. 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.

3 квартала	2016 год тыс. руб.			2015 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От ПФИ по операциям СВОП	958 569	1 101 643	-143 074	2 349 214	906 272	1 442 942
По сделкам IRS	4 579	0	4 579	68 863	112 420	-43 557
От ПФИ форвард	312 650	817 225	-504 575	8 396	728	7 668
<b>Итого:</b>	<b>1 275 798</b>	<b>1 918 868</b>	<b>-643 070</b>	<b>2 426 473</b>	<b>1 019 420</b>	<b>1 407 053</b>

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

3 квартала	2016 год тыс. руб.			2015 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	236 522	220 078	16 444	552 883	465 706	87 177
От операций с облигациями РФ	0	0	0	4 357	9 777	-5 420
От операций с ценными бумагами прочих резидентов	294 944	283 600	11 344	632 008	624 091	7 917
От операций с ценными бумагами прочих нерезидентов	35 897	5 118	30 779	1 761 582	779 792	981 790
<b>Итого:</b>	<b>567 363</b>	<b>508 796</b>	<b>58 567</b>	<b>2 950 830</b>	<b>1 879 366</b>	<b>1 071 464</b>

## 23. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

3 квартала	2016 год тыс. руб.			2015 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций СВОП	2 530 677	3 544 442	(1 013 765)	15 884	15 120	764 062
От купли-продажи иностранной валюты	150 950	323 120	(172 170)	1 413 445	1 895 239	(481 794)
От конверсионных операций с револьверными картами	0	0	0	241 029	23 679	217 350
От применения НВПИ при изменении валютного курса	1 789	276	1 513	7 249	5 990	1 259
Прочие	0	0	(0)	129	1 816	(1 687)
<b>Итого:</b>	<b>2 683 416</b>	<b>3 867 838</b>	<b>(1 184 422)</b>	<b>17 546</b>	<b>17 047</b>	<b>499 190</b>

## 24. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

3 квартала	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Доход от вложения в акции дочернего банка-нерезидента	1 796 884	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	451	328
<b>Итого:</b>	<b>1 920 421</b>	<b>2 031 639</b>

Доходы в виде дивидендов за 2015 год от вложения в акции дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Казахстан) были начислены Банком в марте 2016 года в сумме 1 198 627 тысяч рублей и в апреле 2016 года 598 257 тысяч рублей.

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

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

## 25. Комиссионные доходы.

3 квартала	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	652 625	279 072
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	598 416	1 610 358
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	616
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	4 394 927	0
За рассылку извещений	0	377 001

Комиссия, полученная от сторонних банков по операциям с картами	312 917	248 546
Доходы от организации расчетов по страхованию	671 400	0
Прочее	1 241 613	285 477
<b>Итого:</b>	<b>7 871 898</b>	<b>2 801 070</b>

## 26. Комиссионные расходы.

<b>3 квартала</b>	<b>2016 год тыс. руб.</b>	<b>2015 год тыс. руб.</b>
Комиссия, уплаченная сторонним банкам по операциям в ДКО	265 201	162 162
Расходы по инкассации денежных средств	49 094	100 418
Расходы за услуги по переводу денежных средств	18 507	156 937
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	948 977	0
Прочие	10 418	28 374
<b>Итого:</b>	<b>1 292 197</b>	<b>447 891</b>

## 27. Изменение резерва по прочим потерям.

Изменение резерва по прочим потерям за 3 квартала 2016 года и за соответствующий отчетный период 2015 года приведено в таблице ниже.

### 3 квартала 2016 год

	<b>восстановление резерва под обесценение</b>	<b>формирование резерва под обесценение</b>	<b>Изменение резерва итого</b>
Условные обязательства кредитного характера	124 227	101 844	22 384
Кассовые операции	316 688	317 688	(1 000)
Прочие хозяйственные операции	1 452 138	2 655 750	(1 203 612)
Оценочные обязательства некредитного характера	132 442	119 854	12 588
<b>Итого:</b>	<b>2 025 495</b>	<b>3 195 137</b>	<b>(1 169 641)</b>

<b>3 квартала 2015 г.</b>	<b>восстановление резерва под обесценение</b>	<b>формирование резерва под обесценение</b>	<b>Изменение резерва итого за 3 квартала</b>
Условные обязательства кредитного характера	80 527	43 901	36 626

Кассовые операции	2 822 957	2 822 957	0
Прочие хозяйственные операции	1 168 383	1 131 967	36 416
Оценочные обязательства некредитного характера	116 933	179 317	(62 384)
<b>Итого:</b>	<b>4 188 800</b>	<b>4 178 142</b>	<b>10 658</b>

## 28. Прочие операционные доходы.

<b>3 квартала</b>	<b>2016 год тыс. руб.</b>	<b>2015 год тыс. руб.</b>
От оказания консультационных и информационных услуг	36 877	22 941
Доходы от сдачи в аренду помещений и прочего имущества	47 659	40 780
Доходы от реализации имущества и ОС	3 312	14 839
Доходы от увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 582	0
Штрафы по услугам, хозяйственным операциям и пр.	1 492	470
Доходы по операциям прошлых лет, выявленных в отчетном году	75 933	17 606
Доходы от привлеченных депозитов физических лиц	202 696	0
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1 367	2 137
Доходы от списания не востребовавшей кредиторской задолженности по истечении сроков давности	803	1 477
Доходы по страховому вознаграждению от СК*	0	3 245 483
Доходы от погашения задолженности, списанной за счет резервов в отчетном году	312 019	377 285
поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	782 120	5 628 679
Прочие	40 426	580 750
<b>Итого:</b>	<b>1 506 286</b>	<b>9 932 447</b>

## 29. Операционные расходы.

<b>3 квартала</b>	<b>2016 год тыс. руб.</b>	<b>2015 год тыс. руб.</b>
Заработная плата и прочие расходы на содержание персонала	8 303 480	8 034 710
Арендная плата	680 051	1 089 402
Расходы по эксплуатации имущества	280 512	392 897
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	373 638	501 461
Амортизация	444 693	711 067

Выбытие (реализация) ОС и материалов	113 541	735 621
Информационные услуги и связь	377 583	535 780
Управленческие и административные расходы	1 448 902	2 074 640
Расходы по операциям с НВНОД	660	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	38 548	0
От реализации (уступки) прав требования*		5 101 572
Расходы по выплате бонусов по программе Cash-back	272 532	
Прочие расходы	161 048	1 612 145
<b>Итого:</b>	<b>12 495 188</b>	<b>20 789 295</b>

\*В 2015 году статья и сумма по ней была перенесена на другой символ расходов

### 30. Возмещение (расход) по налогам.

<b>3 квартала</b>	<b>2016 год тыс. руб.</b>	<b>2015 год тыс. руб.</b>
Расходы по уплате госпошлины	1 069	2 448
Расходы по налогу на имущество	57 298	83 238
Расходы по НДС	467 891	638 943
Расходы по транспортному налогу	78	73
Расходы по земельному налогу	1 182	1 303
Расходы по налогу, удерживаемому при выплате дивидендов	16 001	206 370
Налог на прибыль	0	38
Налог на прибыль по ГЦБ	0	105
Налог на доходы в виде дивидендов, полученных от нерезидентов	54	0
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 189	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(1 568 607)
<b>Итого:</b>	<b>545 762</b>	<b>(636 089)</b>

### 31. Управление рисками, капиталом 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 Пояснении 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 Пояснении 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.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента 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.

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
- Департамент внутреннего аудита
- 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
- прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Департамента внутреннего аудита 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 Департаменту 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 являются основными рисками, 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 рискам 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 октября 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора. Данному виду риска подвержены расчеты, остатки наostro-счетах, операции межбанковского кредитования и займам, конверсионные и срочные операции, покупки активов с отсрочкой платежа, учтенные векселя, инвестиционный портфель ценных бумаг. Заключается в вероятности дефолта или ухудшении финансового состояния;
- по риску ликвидности (платежеспособности) - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств в условиях неопределенности поведения рыночных (ставка привлечения), балансовых факторов (сроков и размера списаний/поступлений), кредитных факторов (дефолт контрагента);
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Данному виду риска подвержены операции с торговым портфелем и не иммунизированные балансовые позиции. Риск заключаются в изменчивости кривой доходности, чувствительности портфеля, волатильности индексов валют и ценных бумаг при фактической ликвидности рынка
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

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

С целью эффективного управления рисками в Банке создан Блок Управления рисками, который включает в себя:

- Департамент анализа и оценки рисков;
- Департамент по работе с просроченной задолженностью;
- Департамент риск-процессов;
- Отдел анализа процессов и систем;
- Отдел управления системами одобрения;
- Управление оперативного анализа;
- Управление противодействия мошенничеству;
- Управление рыночных рисков.

Управление рисками регламентировано в Банке следующими документами:

- Кредитные риски - кредитной политикой, Политикой по управлению рисками, Положением о Кредитном комитете, Положением об Управлении корпоративного финансирования и отношений с инвесторами, Положением о Комитете по управлению кредитными рисками, внутренними положениями о порядке формирования резервов в соответствии с требованиями 254-П и 283-П, Методикой управления рисками потребительского кредитования по Карточным продуктам, утвержденными методиками о порядке выдачи кредитов, проведению залоговой работы, взысканию.
- Прочие финансовые риски - положение о Комитете по управлению активами и пассивами, положение о Комитете по установлению лимитов на финансовых рынках, положение об управлении ликвидностью, внутренними положениями о порядке формирования резервов, положение о Комитете по созданию резервов на прочие потери, внутреннее положение о контроле над исполнением пруденциальных требований ЦБ РФ.
- Операционные риски – утвержденные регламенты порядка визирования и подписания документов, информационного обмена, разграничения доступа, положения об отделах и должностные инструкции.

**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 01.10.2016 года и на 01.01.2016 года.

**Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 01.10.16**

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери							
		1	2	3	4	5	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
													итого	По категориям качества					
														2	3	4	5		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 535 320	5 535 025	0	0	217	78	217	0	28	50	189	189	189	0	0	111	78		
Корреспондентские счета	419 364	419 364	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0		
Межбанковские кредиты и депозиты	2 556 026	2 556 026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Вложения в ценные бумаги	1 065 609	1 065 609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	891 314	891 314	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Прочие требования	275 682	275 387	0	0	217	78	217	0	28	50	189	189	189	0	0	111	78		
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	327 325	327 325	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0		
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	23 116 549	5 254 173	13 770 398	3 194 667	856 107	41 204	5 970	1 133	3 622	22 123	1 361 833	445 154	446 527	217 009	62 799	125 515	41 204		
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 491 313	0	13 482 394	3 142 704	850 000	16 215	0	0	0	0	1 320 160	403 481	403 481	202 744	62 122	122 400	16 215		
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	268 849	0	268 849	0	0	0	0	0	0	0	13 442	13 442	13 442	13 442	0	0	0		
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 154 011	3 154 011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Прочие требования	2 136 495	2 100 162	5 237	0	6 107	24 989	5 970	1 133	3 622	22 123	28 231	28 231	28 231	127	0	3 115	24 989		
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	65 881	0	13 918	51 963	0	0	0	0	0	0	X	X	1 373	696	677	0	0		
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 127 254	534 696	225 933	168 064	92 837	1 105 724	25 984	85 456	67 890	1 019 422	1 251 608	1 212 850	1 222 143	9 773	29 298	77 348	1 105 724		
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 580	0	3 580	0	0	0	0	0	0	0	358	358	358	358	0	0	0		
ипотечные ссуды	1 196 669	223 201	215 556	97 899	76 080	583 933	0	16 573	36 398	611 780	692 137	682 285	682 285	9 391	24 521	64 440	583 933		
иные потребительские ссуды	374 635	81 992	6 269	66 138	13 649	206 587	3 697	4 718	23 117	180 638	250 338	221 433	221 433	0	4 145	10 701	206 587		
Прочие требования	537 877	229 026	0	0	263	308 588	22 287	63 828	8 275	214 273	308 775	308 774	308 774	0	0	186	308 588		
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 493	477	528	4 027	2 845	6 616	0	337	100	12 731	X	X	9 293	24	632	2 021	6 616		
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленные физическим лицам	146 972 034	0	109 222 771	22 136 638	2 925 916	12 686 709	6 364 823	3 349 747	3 562 887	11 859 599	16 294 833	16 294 833	16 294 833	3 107 568	1 508 312	1 431 372	10 247 581		
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям	1 174 603	0	4 571	211 947	4 156	953 929	x	x	x	x	942 109	942 109	942 109	62	15 085	2 073	924 889		

Требования по получению процентных доходов	2 345 517	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	432 656	432 656	432 656	x	x	x	x
--	-----------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---------	---------	---------	---	---	---	---

**Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери (тыс. руб) на 01.01.16.**

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери							
		1	2	3	4	5	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 181	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
													итого	По категориям качества					
														2	3	4	5		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	15 274 606	15 274 082	524	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	5	-	-	-		
Корреспондентские счета	1 651 417	1 650 893	524	-	-	-	-	-	-	-	5	X	5	5	-	-	-		
Межбанковские кредиты и депозиты	4 631 964	4 631 964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Вложения в ценные бумаги	710 406	710 406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-		
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	6 536 729	6 536 729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Прочие активы	1 675 668	1 675 668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	68 422	68 422	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-		
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	13 826 091	2 288 391	7 829 279	3 652 838	2 317	53 266	7 724	2 872	900	29 438	963 252	385 347	389 610	155 852	179 311	1 181	53 266		
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	11 140 934	-	7 528 616	3 591 473	-	20 845	-	-	-	-	918 260	340 355	340 355	143 206	176 304	-	20 845		
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	224 483	-	224 483	-	-	-	-	-	-	-	11 224	11 224	11 224	11 224	-	-	-		
Вложения в ценные бумаги	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-	1		
Прочие активы	2 331 317	2 288 391	8 189	-	2 317	32 420	7 724	2 872	900	29 438	33 767	33 767	33 767	166	-	1 181	32 420		
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	129 356	-	67 991	61 365	-	-	-	-	-	-	X	X	4 263	1 256	3 007	-	-		
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 080 782	381 796	219 492	173 384	102 771	1 203 339	26 244	26 216	114 626	1 011 651	1 390 059	1 014 312	1 020 787	3 296	32 912	12 436	972 143		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	21 730	-	21 730	-	-	-	-	-	-	-	2 173	2 173	2 173	2 173	-	-	-		
Ипотечные ссуды	1 331 635	297 944	190 785	65 396	65 203	712 307	22 628	14 708	84 035	566 848	812 845	589 852	589 852	1 118	14 105	4 417	570 212		
Иные потребительские ссуды	515 868	81 976	6 446	107 371	37 289	282 786	-	3 552	11 947	266 044	373 824	226 278	226 278	-	18 654	8 018	199 606		
Прочие активы	202 460	1 159	74	23	279	200 925	3 616	7 956	18 366	171 716	201 217	196 009	196 009	1	11	1	195 996		
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	9 089	717	457	594	-	7 321	-	-	278	7 043	X	X	6 475	4	142	-	6 329		
Задолженность по сгруппированном в портфели однородном ссудам, предоставленным физическим лицам	169 949 689	-	113 677 683	28 157 138	5 120 911	22 993 957	6 685 097	5 245 596	6 637 510	21 270 429	25 537 062	25 537 062	25 537 062	3 061 937	2 007 562	2 516 871	17 950 692		
Задолженность по сгруппированном в портфели однородном требованиям	770 992	-	7 790	201 076	2 517	559 609	X	X	X	X	538 929	538 929	538 929	153	13 777	1 214	523 785		

Требования по получению процентных доходов	2 884 026	X	X	X	X	X	X	X	X	X	730 624	730 624	730 624	X	X	X	X
---	-----------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---------	---------	---------	---	---	---	---

**(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 заёмщикам. Банк не предоставляет льготных кредитов. Банк формирует портфели однородных ссуд, объединенных общими признаками обесценения.

Порядок предоставления кредита в рамках каждого кредитного продукта осуществляется на основании утвержденных методик работы подразделений по кредитному продукту. Для минимизации рисков банк выдает ссуды, величина которых не превышает 0.5% от собственного капитала Банка. Размер всего кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении Финансового плана.

**(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 кредитовании, а также при недостаточном контроле над операционными (модельные, юридические, транзакций, персонала, мошенничества) рисками.

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

Банк использует единую систему оценки финансового состояния заёмщиков, одинаковую для всех кредитных продуктов. За моделирование, поддержание актуальности и бэк-тестирование системы несет ответственность Департамент розничных рисков.

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

**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 счёт 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 отсутствует экономически обоснованная возможность их погашения (частичного) погашения в будущем.

В течение 3 квартала 2016 года с баланса Банка за счет сформированных резервов была списана ссудная задолженность на общую сумму 22 242 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 отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления кредитной организации*
-------	--	--	--	---

1	2	3	4	5
1	Управление анализа розничных рисков	Мониторинг уровня одобрения	Блок управления рисков	Ежедневно
2	Управление анализа розничных рисков	Мониторинг уровня дефолтности	Блок управления рисков	Еженедельно
3	Управление анализа розничных рисков	Сводный отчет по рискам	Блок управления рисков, Комитет управляющих	Ежемесячно
4	Управление анализа розничных рисков	Отчет по винтажным показателям	Блок управления рисков	Ежемесячно

№ п/п	Наименование подразделения кредитной организации представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления кредитной организации доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления кредитной организации*
1	2	3	4	5
1	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Ежемесячный отчет оценки эффективности взыскания ( <i>HQ Collections Report Collection Efficiency Report</i> )	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Ежемесячно
2	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Мониторинг эффективности взыскания ( <i>Cure rate</i> )	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Ежедневно
3	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Операционный отчет по работе с просроченной задолженностью продукта ДКО ( <i>Omchem no Reclaim</i> )	Департамент по работе с просроченной задолженностью, Блок управления рисками	Еженедельно
4	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Ежемесячный отчет по работе с просроченной задолженностью ( <i>Monthly summary report</i> )	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Ежемесячно
5	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Ежемесячный отчет по работе с просроченной задолженностью на стадии судебного взыскания ( <i>Legal full</i> )	Департамент по работе с просроченной задолженностью, Блок управления рисками	Ежемесячно
6	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Отчет по работе с просроченной задолженности на стадии досудебного взыскания ( <i>Field Regional report</i> )	Департамент по работе с просроченной задолженностью, Блок управления рисками	Еженедельно
7	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Отчет по работе с просроченной задолженностью на стадии предварительного розыска ( <i>PreField Regional report</i> )	Департамент по работе с просроченной задолженностью, Блок управления рисками	Еженедельно
8	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Еженедельный отчет по работе с просроченной задолженностью ( <i>CollectionsOperationalReport</i> )	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Ежедневно
9	Управление анализа и мониторинга процессов взыскания	Отчет по работе с просроченной задолженностью продукта Автокредит ( <i>Auto Loan Report</i> )	Блок управления рисков, Операционный блок, Комитет управляющих	Ежемесячно

В Пояснении 4 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 РРФ.

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

Мероприятия по управлению кредитным портфелем осуществляются под руководством Кредитного комитета. Решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет Банка.

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

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

Информация по кредитному портфелю Банка в целом, включая кредиты корпоративным клиентам, представлена в Пояснении 4.

#### **(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 заёмщику 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 Пояснении 4.

#### **(г) 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 и контроль рыночного риска, предотвращение выхода уровня риска за рамки допустимых параметров.

Основными методами управления и контролем за рыночными рисками являются хеджирование, лимитирование, формирование резервов, управление капиталом.

Ответственным за текущий контроль и мониторинг рыночных рисков является Управление рыночных рисков.

Ответственным за открытие лимитов, контроль и проведение мероприятий по снижению уровня рисков является ALCO. Комитет действует на основании утвержденных регламентов.

Общая величина портфеля, подверженного рыночному риску, ограничивается лимитами стоп-лосс, структурными лимитами, которые утверждаются ALCO и закладываются в долгосрочные планы, в виде целевой структуры баланса Финансового плана, которая затем утверждается Правлением Банка.

Лимит стоп-лосс устанавливается как предельная величина убытка по портфелю на дату. Финансовый результат рассчитывается следующим образом

$$PL = \sum_{i=1}^n (Realized_i + Unrealized_i + Accrued_i + Coupon_i), \text{ где}$$

Realized – Доход от реализации по позиции  $i$  портфеля, рассчитанный как финансовый результат всех сделок с данной бумагой за текущий год

Unrealized – Разница между рыночной стоимостью и стоимостью приобретения позиции  $i$  портфеля

Accrued – Накопленный купонный доход по позиции  $i$  портфеля

Coupon – Полученный купонный доход по позиции  $i$  портфеля

#### **(i) Методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля.**

##### **1. Порядок определения справедливой стоимости**

Управление рыночных рисков (УРР) не реже одного раза в год проверяет утвержденные методы и общие принципы определения справедливой стоимости (СС) на необходимость их уточнения, и при необходимости инициирует внесение изменений в Положение. 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 не применимы, 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 проводит расчет СС на основании общих принципов определения СС, либо на основании мотивированного суждения УРР.

## **Общие принципы определения справедливой стоимости**

Принципы применяются к вложениям в ценные бумаги, учитываемые по СС.

В случае невозможности определить СС ценной бумаги на основании общих принципов определения СС и Методик определения СС, ценные бумаги подлежат резервированию в соответствии с положением «О порядке формирования в ООО ХКФ Банк резервов на возможные потери», на которые распространяются требования Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», в том случае, если это не противоречит принципам учета, изложенным в Положении Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

В общем случае СС ценной бумаги определяется как последняя цена предложения на покупку (далее – «bid») торгового дня на соответствующей торговой площадке (для ценных бумаг, имеющих соответствующие котировки на дату переоценки, в том числе торгуемых на зарубежных торговых площадках). Если на соответствующей торговой площадке сделки с ценными бумагами в дату переоценки не совершались, то берется последняя известная цена предложения «bid», при условии, что между датой фиксации этой цены и датой переоценки прошло не более 30 календарных дней. При этом соответствующей торговой площадкой является основной рынок, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. При отсутствии обратного, рынок (площадка), на котором Банк обычно торгует, подразумевается основным.

При определении справедливой стоимости облигаций обращающихся на МБ в случае существенного отклонения (более 10%) справедливой стоимости инструмента от ее предыдущего значения или от средневзвешенной цены фактически совершаемых сделок в течение последнего торгового дня, в который имели место фактические обороты, и отстоящего от дня переоценки не более чем на 5 дней, а также в случае отсутствия котировки «bid» в течение более чем 30 дней, Банк, на основании мотивированного суждения Управления рыночных рисков, вправе использовать в качестве СС:

- средневзвешенную цену сделок с данной облигацией за (соответствующий) торговый день;
- цену, рассчитанную в соответствии с пунктами 6.4. и 6.5. настоящего положения.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на МБ, приоритетной является информация МБ о котировках, определенных в соответствии с пунктом 5.3, при условии, что в течение предшествующих 30 календарных дней на МБ с соответствующей ценной бумагой совершались сделки: купли продажи и/или сделки РЕПО. Дополнительно УРР не реже чем раз в месяц проверяет активность рынка, анализируя объемы и количество совершаемых сделок в режиме основных торгов на МБ в течение прошедшего месяца. В том случае, если совокупный объем операций составляет менее 10 миллионов рублей или общее количество сделок составляет менее 2, рынок признается неактивным и дополнительно определяется расчетная СС в соответствии с пунктами 6.4., 6.5. настоящего положения. При отклонении расчетной цены от определенной в соответствии с пунктом 5.3 или 5.4 менее, чем на 10%, в качестве СС используется значение, определенное в соответствии с пунктом 5.3 или 5.4.

Для определения справедливой стоимости акций, депозитарных расписок и других ценных бумаг, не обращающихся на МБ, основным рынком для которых является биржевой, Банк ежеквартально анализирует обороты по всем торговым площадкам (информация по которым доступна Банку), на которых обращается данная ценная бумага. В качестве источника котировок выбирается торговая площадка с наибольшими оборотами за предшествующий квартал.

В случае, когда ценная бумага приобретается Банком на внебиржевом (OTC) рынке с помощью систем электронных торгов (таких как Reuters/Bloomberg и проч.), что не позволяет однозначно определить место (ближайшую территорию) заключения сделки, учитывая специфику обращения таких бумаг для целей определения справедливой стоимости, используется котировка, раскрываемая мировой информационно-аналитической системой Bloomberg (Bloomberg Generic - BGN), при условии, что между датой фиксации котировки и датой переоценки прошло не более 30 календарных дней.

Банк может принять решение об использовании для переоценки других наблюдаемых, отличных от наблюдаемых BGN внебиржевых котировок брокеров и маркет-мейкеров, опубликованных в Bloomberg, в том числе композитных, а также их усредненных значений. В таком случае, решение об использовании альтернативных источников котировок оформляется мотивированным суждением Управления Рыночным Риском, которое согласовывается Начальником Департамента Финансовых Рынков, Финансовым Директором и Председателем Правления (либо лицом его замещающим). Минимальное количество используемых источников котировок брокеров и маркет мейкеров должно быть не менее двух.

В случае отсутствия котировки Банк, руководствуясь общими принципами определения СС определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и разделом 6 настоящего положения, может самостоятельно определять СС, на основании мотивированного суждения.

В случае приобретения ценной бумаги на размещении в течение 30 календарных дней с начала торгов надежной справедливой оценкой стоимости ценной бумаги в случае отсутствия текущих котировок признается цена размещения.

## **Методики определения справедливой стоимости**

В случае отсутствия возможности непосредственного определения СС в соответствии с разделом 5 настоящего Положения Банк не реже одного раза в месяц, на отчетную дату, проводит самостоятельную оценку СС. Для этого

Банк использует методы, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на МБ, приоритетной является информация, предоставляемая МБ. В том случае, когда ценная бумага приобретается Банком на внебиржевом (ОТС) рынке с помощью систем электронных торгов (таких как Reuters/Bloomberg и проч.), что не позволяет однозначно определить место (ближайшую территорию) заключения сделки, приоритетной является информация, раскрываемая соответствующей системой (Reuters/Bloomberg и проч.).

В случае отсутствия котировки, Банк может использовать наблюдаемую котировку из других источников (прочие российские биржевые площадки, Reuters, прочие, отличные от BGN котировки брокеров и маркет-мейкеров, опубликованные в Bloomberg, в том числе композитные, например, CBVT и LCPR). Также Банк может использовать СС, рассчитанную по методике СРО НФА, предоставляемую депозитарием НКО НРД сервисом Ценовой центр НФА.

В качестве СС долговых инструментов Банк может использовать цену, рассчитанную с помощью методов дисконтирования денежных потоков.

Банком принимается следующий способ определения расчетной цены (в случае наличия оферты на досрочный выкуп облигации, суммирование ведется до соответствующей даты):

$$P = \sum_{i=1}^n C_i * DF_i + \sum_{j=1}^m N_j * DF_j - AI$$

где:

P - расчетная цена облигации;

n – количество оставшихся до погашения/оферты платежей по купону;

m – количество оставшихся погашений номинала (для целей расчета оферта учитывается как полное погашение номинала);

C<sub>i</sub> - сумма платежа по i-му купону. Если купон является плавающим, Банк рассчитывает его значение на основании форвардных ставок, рассчитанных из соответствующей кривой доходности, в том случае, если ставка по купону связана с индикаторами денежного рынка, либо, в противном случае, использует прочие методы оценки будущего значения купона, в том числе основанные на его текущем значении;

N<sub>j</sub> - сумма платежа по j-ой выплате номинала (для целей расчета оферта учитывается как полное погашение остаточного номинала, по соответствующей цене).

AI - величина накопленного купонного дохода на дату определения расчетной цены.

[(DF)]<sub>i</sub> – дисконт фактор, рассчитываемый как  $[(1+r_i)]^{-(\tau_i)}$

τ<sub>i</sub> – доля года, рассчитанная исходя из числа дней до выплаты.

r<sub>i</sub> – процентная ставка, приведенная к годовому базису в случае необходимости, используемая для дисконтирования денежного потока в i-ый период и определяемая в соответствии с пунктом 6.5.

В качестве ставки дисконтирования r<sub>i</sub> Банк может использовать доходность вложения в долговые инструменты с аналогичным уровнем риска.

Доходность вложения в инструменты с аналогичным уровнем риска может быть оценена как на основании одного аналогичного инструмента, так и на основании нескольких, в последнем случае значение ставки дисконтирования вычисляется как среднее арифметическое значение. Все используемые аналогичные долговые инструменты должны иметь наблюдаемую доходность на дату оценки.

Для определения инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска в Банке применяются следующие подходы:

В том случае, если на предыдущие даты оцениваемая бумага имела наблюдаемую доходность к погашению/оферте (для оценки может использоваться доходность, рассчитанная как на основе различных видов котировок, так и на основе фактических сделок, в зависимости от раскрываемой торговой площадкой информации), определение бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска производится на основании комбинации факторов из числа следующих:

- Близкие дюрации (рассчитанные к оферте в случае наличия таковой) ценных бумаг.
- Близкие доходности ценных бумаг (рассчитанные к одному виду цены), наблюдаемые на прошлые даты. В случае существенного различия доходности между оцениваемой бумагой и ее аналогом, Банк при оценке может использовать предположение о постоянстве кредитного спреда между ними.
- Одинаковая страновая принадлежность эмитентов ценных бумаг
- Одинаковая отраслевая принадлежность эмитентов ценных бумаг

При использовании данного подхода единая ставка дисконтирования используется для всех периодов.

В том случае если Банк не располагает информацией о наблюдаемой доходности бумаги на предыдущие даты или данная информация не представляется надежной, то определение бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска производится на основании факторов аналогичных перечисленным выше, а также близких кредитных рейтингов (Moody's, Fitch, S&P и пр.), в том числе внутренних, определенных в соответствии с «Положением о

порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных заемщиков».

В качестве ставки соответствующей срочности может использоваться процентная ставка, рассчитанная методом линейной интерполяции на основании кривой процентных ставок в соответствующей валюте, используемой при переоценке производных финансовых инструментов, утвержденной Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее - Кривая процентных ставок);

Кредитный спрэд обязательства может быть рассчитан как разница доходности облигации аналогичного кредитного качества другой срочности и безрисковой ставки, корреспондирующей этой срочности. Облигации аналогичного кредитного качества должны иметь наблюдаемую доходность на дату оценки. Для оценки кредитного спреда могут использоваться доходности следующих долговых бумаг:

- Бумаги данного эмитента другой срочности.
- Бумаги (другой срочности) других эмитентов, имеющих аналогичный уровень кредитного риска. В качестве критерия для определения аналогов используются факторы, перечисленные в пунктах 6.5 (а) или 6.5(b).
- При использовании данного подхода для разных периодов используется единое постоянное значение кредитного спреда, но разные ставки дисконтирования, зависящие от безрисковых ставок соответствующей срочности.

## **(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 несущественным, поскольку портфель долевых ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Банка.

## **(iii) Риск изменения процентных ставок**

Процентный риск определяется неблагоприятными изменениями процентных ставок по требованиям и обязательствам, при наличии дисбалансов по срокам переоценки. Эффекты риска заключаются в изменении прибыли и изменении текущей стоимости капитала. Процентный риск имеет рыночную и балансовую составляющие. Рыночная составляющая определяется поведением рыночных индикаторов

- параллельный сдвиг кривой доходностей
- непараллельное изменение ставок по активам и пассивам (базисный риск)
- изменение формы и сдвиг доходностей (риск поведения кривой доходности)
- изменением кредитного спреда

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, связанными с погашением (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или изменением процентной ставки (для инструментов с меняющейся процентной ставкой). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты 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 ALCO принимает решения по лимитированию процентного риска и заключению компенсирующих сделок в целях минимизации риска. Лимиты на величину процентного риска устанавливаются по величине открытой позиции по процентному риску на стратегическом и среднесрочном горизонте. Лимитами на ожидаемую величину риска является величина максимально возможных потерь в условиях текущей волатильности процентных ставок и дисбаланс дюраций. Лимитами на неожиданные потери является величина капитала, необходимая для покрытия последствий рисков и рассчитанная по моделям стресстестинга. В качестве используемых моделей стресстестинга 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.

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

	Чистые позиции (суммарные), номинированные в рублях		Чистые позиции (суммарные), номинированные в долларах США		Чистые позиции (суммарные), номинированные в казахстанских тенге	
	длинная	короткая	длинная	короткая	длинная	короткая
менее 1 мес	85 673	0	0	(189 474)	0	0
1-3 мес	1 967 608	0	1 263 162	0	0	0
3-6 мес	5 034 896	0	682 607	0	0	(1 447 201)
6-12 мес	6 405 095	0	4 980 734	0	0	0
1-2 года	4 410 367	0	66 167	0	0	0
2-3 года	2 854 441	0	0	0	0	0
3-4 года	0	0	0	0	0	0
4-5 лет	2 104 478	0	0	0	0	0
5-7 лет	0	0	0	0	0	0
7-10 лет	0	0	0	0	0	0
10-15 лет	0	0	0	0	0	0
15-20 лет	0	0	0	0	0	0
более 20 лет	0	0	0	0	0	0
<b>Итого по видам валют</b>	<b>22 862 558</b>	<b>0</b>	<b>6 992 670</b>	<b>(189 474)</b>	<b>0</b>	<b>(1 447 201)</b>

#### (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.

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

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

**1 октября 2016 года**

**Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)**

<b>валюта</b>	<b>длинные позиции</b>	<b>короткие позиции</b>	<b>% от собственных средств (капитала)</b>
Евро	85 865.43	0.00	0.17%
Доллар США	1 045 838.81	0.00	2.01%
Чешская крона	260 545.20	0.00	0.50%
Тенге	34 581.13	0.00	0.07%
Фунт стерлингов	914.30	0.00	0.00%
Гривна	2.44	0.00	0.00%
Балансирующая позиция	0.00	(1 427 745.21)	2.75%
<b>Сумма открытых валютных позиций</b>	<b>1 427 745.21</b>		<b>2,75%</b>

**1 октября 2015 года**

**Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)**

<b>валюта</b>	<b>длинные позиции</b>	<b>короткие позиции</b>	<b>% от собственных средств (капитала)</b>
Евро	218 428.68	0.00	0.40%
Доллар США	1 813 837.78	0.00	3.35%
Чешская крона	40 399.13	0.00	0.08%
Тенге	63.83	0.00	0.00%
Фунт стерлингов	3 881.05	0.00	0.01%
Гривна	0.98	0.00	0.00%
Балансирующая позиция	0.00	(2 076 611.44)	3.83%
<b>Сумма открытых валютных позиций</b>	<b>2 076 611.44</b>		<b>3.83%</b>

**(д) Риск ликвидности.**

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Банка к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации 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 на 1 октября 2016 г. года. Проценты по кредитам и депозитам показаны в таблице начисленными до конца срока. В разделе «активы» учтены только активы первой и второй категории качества.

	на 01.10.2016					на 01.01.2016				
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	9 008 483	0	0	0	9 008 483	19 155 170	0	0	0	19 155 170
II категории качества	0	0	0	0	0	519	0	0	0	519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	41 105	0	41 105	22 708 040	7 256 637	451 652	131 429	30 547 758
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	26 006 479	21 078 409	60 329 999	79 690 731	187 105 618	33 891 487	18 481 263	67 037 461	78 565 244	197 975 455
II категории качества	17 823 545	19 547 362	60 299 281	79 306 344	176 976 532	18 225 809	18 473 314	65 262 635	78 074 232	180 035 990
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	26 865 177	0	0	0	26 865 177	0	0	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0	0					
Прочие активы, всего, в том числе:	1 447 041	1 491 035	475 868	356 713	3 770 657	9 568 598	15 351 326	3 294 902	320 427	28 535 253
II категории качества	346 265	119 571	370 458	356 713	1 193 007	289 548	83 432	255 044	202 850	830 874
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>63 327 180</b>	<b>22 569 444</b>	<b>60 846 972</b>	<b>80 047 444</b>	<b>226 791 040</b>	<b>85 323 295</b>	<b>41 089 226</b>	<b>70 784 015</b>	<b>79 017 100</b>	<b>276 213 636</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	430 570	0	0	0	430 570	51 695	0	11 938	0	63 633
Средства клиентов, из них:	37 051 139	15 650 376	83 262 352	54 767 727	190 731 594	73 273 886	24 096 047	71 436 551	56 996 792	225 803 276
вклады физических лиц	35 087 285	14 604 763	80 508 468	17 742 689	147 943 205	71 866 358	23 906 643	66 087 152	12 933 073	174 793 226
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	3 070 320	0	0	3 070 320
Прочие обязательства	6 914 694	1 937 993	210 148	34 953	9 097 788	15 824 382	8 498 536	2 983 849	83 894	27 390 661
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>44 396 403</b>	<b>17 588 369</b>	<b>83 472 500</b>	<b>54 802 680</b>	<b>200 259 952</b>	<b>89 149 963</b>	<b>35 664 903</b>	<b>74 432 338</b>	<b>57 080 686</b>	<b>256 327 890</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	20 665	36 591 012	36 611 677	0	500 000	23 385	45 894 244	46 417 629
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>18 930 777</b>	<b>4 981 075</b>	<b>(22 646 193)</b>	<b>(11 346 248)</b>	<b>(10 080 589)</b>	<b>(3 826 668)</b>	<b>4 924 323</b>	<b>(3 671 708)</b>	<b>(23 957 830)</b>	<b>(26 531 883)</b>

#### (е) 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 соблюдать 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 контроля за операционным риском несет высшее руководство. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционным риском, а именно:

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

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:

ОР - 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 (не должно превышать трех лет).

Количество лет не должно превышать 3-х, а 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	2014 год	2015 год
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Чистые процентные доходы</b>	63 751 858	51 995 384	31 242 383
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	27 088 973	42 449 965	15 143 070
<b>Итого <math>D_i</math></b>	<b>90 840 831</b>	<b>94 445 349</b>	<b>46 385 453</b>

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

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



## 32. 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 01.10.2016 г. в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать нормативы отношения величин капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенных минимальных уровней. Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0).

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

Расчет уровня достаточности капитала по состоянию на 1 октября 2016 года может быть представлен следующим образом:

	01 октября 2016 года (млн. руб.)	01 января 2016 года (млн. руб.)
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Для норматива Н1.1 достаточности базового капитала	370 030	382 424
Для норматива Н1.2 достаточности основного капитала	370 030	382 424
Для норматива Н1.0 достаточности капитала	370 127	382 424
Базовый капитал	28 374	29 494
Основной капитал	28 374	29 494
Дополнительный капитал	23 617	26 032
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.67%	7.69%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	7.67%	7.69%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	14.05%	14.49%

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 (колл опцион))
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,50
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	19.04.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

Субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года, учитывается с дисконтом 40% 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, суммы налога на прибыль, подлежащие возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков и вычитаемых временных разниц, вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций-нерезидентов, а также косвенные вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуд), предоставленных самой кредитной организацией. Указанные вычеты применяются с коэффициентом 0.6, согласно Положению 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

В показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, включены инвестиции в капитал финансовых организаций, вложения в нематериальные активы, косвенные вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией. Указанные вычеты применяются с коэффициентом 0.4, согласно Положению 395-П.

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

номер строки	показатель	балансовая стоимость	к-т согласно 395-П	взвешенная стоимость
1.2.1	нематериальные активы	615 584	0.6	369 350
1.2.2	отложенные налоговые активы	1 247 724	0.6	748 635
1.2.3	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)*	72 598	0.6	43 559
1.2.6	отрицательная величина добавочного капитала	2 464 197	0.4	985 679

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

Банк соблюдает обязательные нормативы на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На 01 октября 2016 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, внебалансовых 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.

01 октября 2016 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.:	133 093	148 345	40.08%	11 868
повышенные коэффициенты (ПК)	1 768	2 368	0.64%	189
повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 июля 2013 года (ПКр):	1 660	2 536	0.69%	203

кредиты с ПСК от 35% до 45%	1 085	1 519	0.41%	122
кредиты с ПСК от 45% до 60%	442	751	0.20%	60
кредиты с ПСК более 60%	133	266	0.07%	21
повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 января 2014 года (ПКр):	29 491	43 222	11.68%	3 458
кредиты с ПСК от 35% до 45%	14 990	20 985	5.67%	1 679
кредиты с ПСК от 45% до 60%	2 835	8 504	2.30%	680
кредиты с ПСК более 60%	183	1 101	0.30%	88
<b>Операции с кредитными организациями и юридическими лицами, в т.ч.:</b>	<b>58 971</b>	<b>58 380</b>	<b>15.77%</b>	<b>4 670</b>
Средства в кредитных организациях	6 908	713	0.19%	57
МБК	2 556	1 503	0.41%	120
Сделки обратного РЕПО	3 123	3 123	0.84%	250
Чистые вложения в ценные бумаги	29 148	27 793	7.51%	2 223
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	17 235	25 247	6.82%	2 020
КРВ, Банковские гарантии	0	0	0.00%	0
<b>Прочие активы, в т.ч.:</b>	<b>19 842</b>	<b>17 096</b>	<b>4.62%</b>	<b>1 368</b>
Наличные денежные средства в кассе	2 153	0	0.00%	0
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 140	0	0.00%	0
Имущество, прочая дебиторская задолженность, ПК	16 548	17 096	4.62%	1 368
<b>Расчетные показатели, в т.ч.:</b>		<b>146 306</b>	<b>39.53%</b>	<b>11 704</b>
Операционный риск		144 795	39.12%	11 584
ОВП		1 428	0.39%	114
КРС		62	0.02%	5
РСК		22	0.01%	2
<b>Итого взвешенные активы:</b>		<b>370 127</b>	<b>100%</b>	<b>29 610</b>

Капитал Банка на 01.10.2016г. составил 51 991, 05 млн. рублей.

Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, установленное Центральным Банком РФ, составляет 8%. В настоящее время Банк на 6,2 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.

01 октября 2016 года (млн. руб.)	Балансовые активы	Активы, взвешенные по уровню риска	Доля в активах, взвешенных по уровню риска	Величина капитала при нормативе достаточности не ниже 10%
<b>Кредиты, предоставленные физ. лицам, в т.ч.:</b>	<b>133 093</b>	<b>148 345</b>	<b>40.08%</b>	<b>14 835</b>
повышенные коэффициенты (ПК)	1 768	2 368	0.64%	237
повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 июля 2013 года (ПКр):	1 660	2 536	0.69%	254
кредиты с ПСК от 35% до 45%	1 085	1 519	0.41%	152
кредиты с ПСК от 45% до 60%	442	751	0.20%	75
кредиты с ПСК более 60%	133	266	0.07%	27
повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 января 2014 года (ПКр):	29 491	43 222	11.68%	4 322
кредиты с ПСК от 35% до 45%	14 990	20 985	5.67%	2 099

кредиты с ПСК от 45% до 60%	2 835	8 504	2.30%	850
кредиты с ПСК более 60%	183	1 101	0.30%	110
<hr/>				
<b>Операции с кредитными организациями и юридическими лицами, в т.ч.:</b>	<b>58 971</b>	<b>58 380</b>	<b>15.77%</b>	<b>5 838</b>
Средства в кредитных организациях	6 908	713	0.19%	71
МБК	2 556	1 503	0.41%	150
Сделки обратного РЕПО	3 123	3 123	0.84%	312
Чистые вложения в ценные бумаги	29 148	27 793	7.51%	2 779
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	17 235	25 247	6.82%	2 525
KPB, Банковские гарантии	0	0	0.00%	0
<hr/>				
<b>Прочие активы, в т.ч.:</b>	<b>19 842</b>	<b>17 096</b>	<b>4.62%</b>	<b>1 710</b>
Наличные денежные средства в кассе	2 153	0	0.00%	0
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 140	0	0.00%	0
Имущество, прочая дебиторская задолженность, ПК	16 548	17 096	4.62%	1 710
<hr/>				
<b>Расчетные показатели, в т.ч.:</b>		<b>146 306</b>	<b>39.53%</b>	<b>14 631</b>
Операционный риск		144 795	39.12%	14 479
ОВП		1 428	0.39%	143
КРС		62	0.02%	6
РСК		22	0.01%	2
<b>Итого взвешенные активы:</b>		<b>370 127</b>	<b>100%</b>	<b>37 013</b>

### 33. Сделки по уступке прав требований.

Банк проводит три типа сделок по уступке прав требований по потребительским кредитам. Это секьюритизация, продажа непросроченных кредитов с премией и продажа просроченных кредитов коллекторским агентствам.

#### (I) Секьюритизация.

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 октября 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 продаёт (переуступает) новые кредиты Eurasia Structured Finance №3 B.V. взамен погасившихся, чтобы поддерживать уровень портфеля кредитов на первоначальном уровне. Для продажи кредиты выбираются по специальным критериям выборки, призванным повысить кредитное качество этих кредитов, без просрочки и с подтверждённым обслуживанием долга. Банк продолжает обслуживать проданный портфель кредитов в интересах Покупателя на основании Договора

сервисного обслуживания. В связи с тем, что данная сделка является сделкой финансирования, Банк консолидирует обе компании в своей отчетности, составляемой по стандартам МСФО и в консолидированной отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 3090-У.

Данные по сделкам продажи пулов кредитов в рамках сделки по секьюритизации приведены в таблице ниже.

Дата продажи	Основной долг	Начисленные проценты	Итого:
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
<b>Итого</b>	<b>1 625 073 799.58</b>	<b>20 694 367.15</b>	<b>1 645 768 166.73</b>

## (II) Продажа кредитов.

В рамках данных сделок Банк периодически проводит продажи потребительских ПОС кредитов и кредитов наличными. Продажи проходят с премией к номиналу. Продажи кредитов с премией позволяют Банку получить сразу часть будущих доходов по этим кредитам и направить полученные средства на предоставление новых кредитов. В рамках данных сделок продаются кредиты в соответствии со специальными критериями выборки и без просрочек.

Покупателями выступают аффилированные с материнской для Банка Группой ППФ компании Ruconfin B.V. (Нидерланды) и АВ 7 B.V. (Нидерланды). После продажи Банк продолжает обслуживать эти кредиты в интересах Покупателей на основании Договоров сервисного обслуживания.

По данным сделкам у Банка нет никаких обязательств по проданным кредитам. Все риски неплатежей по портфелю передаются Покупателям.

В 3-м квартале 2016 г данные сделки Банком не проводились.

## (III) Продажа просроченных кредитов.

Продажа просроченных кредитов коллекторским агентствам в 3-м квартале 2016 г не проводилась.

## 34. 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	205 853 053
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого:	214 436 385
<b>%% соотношение</b>	<b>2.1%</b>

За период с 1 января 2016 года по 1 октября 2016 года риск по операциям показатель финансового рычага существенно не изменился. Уменьшение показателя величины риска по операциям с ПФИ обусловлено закрытием ряда долгосрочных сделок в отчетном периоде.

Дата	1 октября 2016 г.	1 января 2016 г.
Величина балансовых активов под риском	206 620 336	241 338 563
Риск по операциям с ПФИ	115 632	5 129 601
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	4 045 324	6 536 729
Риск по условным обязательствам кредитного характера	3 655 093	5 083 450
Основной капитал	28 374 025	29 494 030
Показатель финансового рычага по Базелю III	<b>13.2%</b>	<b>12.2%</b>

Председатель Правления

Андресов Ю. Н.

Главный бухгалтер

Егорова О. В.

М.П.



10 ноября 2016 г.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ № 2**

### **Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за 6 мес. 2016 г.**

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

# **ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**

**Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая  
отчетность за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2016 года  
(Неаудированная)**



## Содержание

Заключение аудиторов	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке	5
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	7
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	8
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности	12



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

## **Заключение аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации**

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

### **Вступление**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Аудируемое лицо: ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 19 июня 1990 года, регистрационный номер 316.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Москве 4 октября 2002 года, регистрационный номер 1027700280937.

Место нахождения аудируемого лица: 125040, город Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



**Заключение аудиторов по обзорной проверке  
Участникам и Совету директоров ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»**  
Страница 2

### **Вывод**

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### **Прочие обстоятельства**

Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, не проводилась.

Шеваренков Е.В.

Директор (доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15)  
АО «КПМГ»

26 августа 2016 года

Москва, Российская Федерация



**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

млн. рублей	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	4	23 143	32 410	11 295	15 784
Процентные расходы	4	<u>(9 462)</u>	<u>(16 585)</u>	<u>(4 515)</u>	<u>(8 221)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>13 681</b>	<b>15 825</b>	<b>6 780</b>	<b>7 563</b>
Комиссионные доходы	5	6 888	7 410	3 567	3 978
Комиссионные расходы	6	<u>(1 104)</u>	<u>(1 450)</u>	<u>(562)</u>	<u>(626)</u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>5 784</b>	<b>5 960</b>	<b>3 005</b>	<b>3 352</b>
Чистый прочий операционный (расход)/доход	7	<u>(607)</u>	<u>1 002</u>	<u>22</u>	<u>786</u>
<b>Операционные доходы</b>		<b>18 858</b>	<b>22 787</b>	<b>9 807</b>	<b>11 701</b>
Резервы под обесценение кредитов	8	(7 705)	(22 247)	(2 769)	(9 758)
Резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов	8	-	(240)	-	(240)
Резервы под обесценение прочих активов	8	(12)	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(8 915)</u>	<u>(11 124)</u>	<u>(4 632)</u>	<u>(5 428)</u>
<b>Операционные расходы</b>		<b><u>(16 632)</u></b>	<b><u>(33 611)</u></b>	<b><u>(7 401)</u></b>	<b><u>(15 426)</u></b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>2 226</b>	<b>(10 824)</b>	<b>2 406</b>	<b>(3 725)</b>
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	10	<u>(481)</u>	<u>1 985</u>	<u>(492)</u>	<u>534</u>
<b>Чистая прибыль/(убыток) за период</b>		<b><u>1 745</u></b>	<b><u>(8 839)</u></b>	<b><u>1 914</u></b>	<b><u>(3 191)</u></b>

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 50, была одобрена Правлением Банка 26 августа 2016 года.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов

Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



**ООО "Хаум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные)
<b>Чистая прибыль/(убыток) за период, признанная в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке</b>	<b><u>1 745</u></b>	<b><u>(8 839)</u></b>	<b><u>1 914</u></b>	<b><u>(3 191)</u></b>
<b>Прочие компоненты совокупного убытка, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(108)	10	(138)	(291)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	251	166	237	318
Резерв по хеджированию денежных потоков:				
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	200	(1 273)	-	(1 611)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(237)	863	-	1 393
Влияние изменения валютных курсов	<u>(816)</u>	<u>(306)</u>	<u>(231)</u>	<u>(466)</u>
<b>Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога</b>	<b><u>(710)</u></b>	<b><u>(540)</u></b>	<b><u>(132)</u></b>	<b><u>(657)</u></b>
<b>Всего совокупный доход/(убыток) за период</b>	<b><u>1 035</u></b>	<b><u>(9 379)</u></b>	<b><u>1 782</u></b>	<b><u>(3 848)</u></b>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 30 июня 2016 года

млн. рублей		30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
	Примечание		
Денежные средства и их эквиваленты	11	27 561	33 500
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	12 362	9 068
Кредиты клиентам	13	162 122	178 418
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	14	70	8 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в том числе предоставленные в качестве обеспечения по сделкам "РЕПО"	15	22 771	22 240
	15	1 733	-
Основные средства и нематериальные активы	16	8 276	8 835
Активы, удерживаемые для продажи		171	163
Инвестиции в зависимую компанию		65	121
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		27	312
Требования по отложенному налогу		5 475	5 603
Прочие активы	17	1 341	1 446
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>		<b>240 241</b>	<b>267 923</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	7 642	10 996
Субординированные займы	19	25 703	31 741
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	10 397	3 390
Текущие счета и депозиты клиентов	21	153 497	178 157
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	22	107	244
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		87	-
Обязательства по отложенному налогу		21	33
Прочие обязательства	23	3 875	3 708
<b>Всего обязательств</b>		<b>201 329</b>	<b>228 269</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		4 406	4 406
Прочие взносы в капитал		10 631	10 631
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		57	(86)
Резерв по хеджированию денежных потоков		-	37
Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности		(641)	175
Нераспределенная прибыль		24 459	24 491
<b>Всего капитала</b>		<b>38 912</b>	<b>39 654</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>240 241</b>	<b>267 923</b>

Председатель Правления

Ю.Н. Андросов



Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы						
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>(113)</b>	<b>666</b>	<b>2 915</b>	<b>34 143</b>	<b>52 648</b>
Чистый убыток за период	-	-	-	-	-	(8 839)	(8 839)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	10	-	-	-	10
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	166	-	-	-	166
Резерв по хеджированию денежных потоков:							
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	(1 273)	-	-	(1 273)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	863	-	-	863
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(306)	-	(306)
Всего совокупный убыток за период	-	-	176	(410)	(306)	(8 839)	(9 379)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(838)	(838)
<b>Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)</b>	<b>4 406</b>	<b>10 631</b>	<b>63</b>	<b>256</b>	<b>2 609</b>	<b>24 466</b>	<b>42 431</b>

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Капитал, причитающийся участникам Группы							
млн. рублей	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	4 406	10 631	(86)	37	175	24 491	39 654
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	1 745	1 745
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(108)	-	-	-	(108)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	251	-	-	-	251
Резерв по хеджированию денежных потоков:							
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	200	-	-	200
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	(237)	-	-	(237)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(816)	-	(816)
Всего совокупный доход за период	-	-	143	(37)	(816)	1 745	1 035
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(1 777)	(1 777)
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	4 406	10 631	57	-	(641)	24 459	38 912

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов

Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.





**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные)
<b>млн. рублей</b>		
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	24 722	33 372
Проценты уплаченные	(9 535)	(16 344)
Комиссии полученные	6 821	7 389
Комиссии уплаченные	(1 097)	(1 454)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	6 407	180
Прочие полученные операционные доходы	131	286
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(7 387)	(8 768)
Налог на прибыль уплаченный	(25)	(179)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>20 037</b>	<b>14 482</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост)/чистое снижение по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(5 339)	6 034
Чистый прирост по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 554)	(5 050)
Чистое снижение по кредитам клиентам	3 664	15 595
Чистый (прирост)/чистое снижение по прочим активам	(17)	397
Чистое (снижение)/чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов	(22 180)	11 994
Чистый прирост/чистое (снижение) по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	7 579	(24 866)
Чистый прирост/чистое (снижение) по прочим обязательствам	253	(347)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>2 443</b>	<b>18 239</b>
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		
Дивиденды от зависимой компании	123	165
Поступления от продажи основных средств	5	73
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(669)	(893)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(541)</b>	<b>(655)</b>
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3 000)	(5 181)
Выплаты по субординированным займам	(2 041)	(10 861)
Дивиденды уплаченные	(1 777)	(838)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(6 818)</b>	<b>(16 880)</b>

**ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

млн. рублей	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные)
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(4 916)	704
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 023)	(1 362)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	11	<u>33 500</u>	<u>33 862</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня	11	<u><u>27 561</u></u>	<u><u>33 204</u></u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1. Описание Группы

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 13 октября 2011 года Банк получил генеральную лицензию №316 от Центрального Банка России (далее - "ЦБ РФ"). Банк и его дочерние компании далее совместно именуются "Группа".

### Зарегистрированный юридический адрес

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

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Центр Бонусных Операций"*	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
ООО "ХК Финанс"	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже
ООО "ХК Финанс" №2	Российская Федерация	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже

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

(\*) По состоянию на 30 июня 2016 года ООО "Центр Бонусных Операций" находилось в процессе ликвидации.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО "Эквивалент Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	25,00

## 1. Описание Группы (продолжение)

### Совет Директоров

Шмейц Иржи	Председатель Совета Директоров
Коликова Ирина	Заместитель Председателя Совета Директоров
Вайсбанд Галина	Член Совета Директоров
Тай Юлий	Член Совета Директоров

### Правление

Андресов Юрий	Председатель Правления
Мосолов Дмитрий	Первый заместитель Председателя Правления
Алешкин Артем	Заместитель Председателя Правления
Антоненко Александр	Заместитель Председателя Правления
Шаффер Мартин	Заместитель Председателя Правления
Егорова Ольга	Член Правления

### Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 285 банковских офисов, 3 488 кредитных офиса, 78 региональных центров, 2 представительства, более 86 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 30 июня 2016 года сеть банкоматов насчитывала 775 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2016 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 6 680 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 235 почтовых отделений и 378 банкоматов и платежных терминалов на территории страны.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в части критериев признания и оценки финансовых показателей. Раскрытия информации в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности представлены в соответствии с требованиями МСФО 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должны рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, поскольку представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновленные данные, предоставляемые в дополнение к ранее представившейся финансовой информации.

## **2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)**

### **(а) Принципы оценки финансовых показателей**

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

### **(б) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, кроме ДБ АО "Банк Хоум Кредит", так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Функциональной валютой ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является казахский тенге. Российский рубль является валютой представления данных настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Все данные настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

### **(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации и Республике Казахстан. Соответственно, Группа подвергается экономическим и финансовым рискам на финансовых рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые присущи развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации и Республике Казахстан.

Текущая экономическая и геополитическая обстановка оказала влияние на российскую экономику, в том числе обусловила снижение темпов роста, нестабильность валюты, нехватку ликвидности и увеличение финансовой нагрузки на потребителей. Эти и другие факторы создают риски для деятельности Группы. Руководство Группы предпринимает все необходимые меры для поддержки экономической стабильности Группы и ее деятельности в нынешних условиях.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

### **3. Основные принципы учетной политики**

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена с использованием той же учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

#### **(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2016 года и не применялись при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента вступления их в действие.

МСФО (IFRS) 9 "*Финансовые инструменты*", опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "*Финансовые инструменты: признание и оценка*". Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

МСФО (IFRS) 15 "*Выручка по договорам с покупателями*" вводится вместо МСФО (IAS) 11 "*Договоры на строительство*", МСФО (IAS) 18 "*Выручка*", КР МСФО (IFRIC) 13 "*Программы лояльности клиентов*", КР МСФО (IFRIC) 15 "*Соглашения на строительство объектов недвижимости*", КР МСФО (IFRIC) 18 "*Передача активов от клиентов*" и ПКР (SIC) 31 "*Выручка - бартерные операции, включающие рекламные услуги*". Новый стандарт приводит к увеличению раскрытий о выручке, содержит указания по сделкам, которые не были ранее освещены в полном объеме и улучшает руководство по многоэлементным соглашениям. Стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Ранее применение стандарта разрешено. Группой не проводился анализ возможного влияния стандарта на ее финансовое положение или результаты деятельности. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 16 "*Аренда*" заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 "*Аренда*", КР МСФО (IFRIC) 4 "*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "*Операционная аренда – стимулы*" и Разъяснение ПКР (SIC) 15 "*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*". Он отменяет дуальную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора, которая делает различие между отражаемой на балансе финансовой арендой и учитываемой за балансом операционной арендой. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе подобно действующим в настоящее время правилам учета финансовой аренды. Для арендодателя правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду как финансовую или операционную аренду. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 "*Выручка по договорам с покупателями*" будет также применен. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

**(б) Сравнительные данные**

Доходы и расходы от производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в размере 288 млн. рублей были реклассифицированы из процентных расходов в прочий чистый операционный доход в целях соответствия изменениям в представлении данных в 2016 году. Данные реклассификации не оказали влияния на финансовый результат или капитал Группы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты физическим лицам	21 375	29 928	10 359	14 505
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	884	798	392	564
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	663	917	432	354
Кредиты корпоративным клиентам	185	43	104	42
Требования по сделкам "обратного РЕПО"	36	724	8	319
	<b>23 143</b>	<b>32 410</b>	<b>11 295</b>	<b>15 784</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	7 202	12 917	3 456	6 795
Субординированные займы	1 430	1 671	649	679
Выпущенные долговые ценные бумаги	405	720	178	307
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	382	1 138	228	440
Обязательства по сделкам "прямого РЕПО"	43	139	4	-
	<b>9 462</b>	<b>16 585</b>	<b>4 515</b>	<b>8 221</b>



**5. Комиссионные доходы**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Агентские операции по договорам страхования	4 029	4 855	2 162	2 574
Штрафы, полученные от клиентов	854	921	433	524
Комиссии от торговых партнеров	613	469	272	278
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	601	456	315	229
Кассовые операции	518	651	259	341
Комиссии за перевод пенсионных взносов	203	-	88	-
Прочие	70	58	38	32
	<b>6 888</b>	<b>7 410</b>	<b>3 567</b>	<b>3 978</b>

**6. Комиссионные расходы**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Кассовые операции	293	402	139	168
Платежи "Агентству по страхованию вкладов"	291	379	141	189
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	266	233	131	108
Проверка качества клиентов	148	131	83	112
Государственные пошлины	46	237	23	44
Прочие	60	68	45	5
	<b>1 104</b>	<b>1 450</b>	<b>562</b>	<b>626</b>

**7. Чистый прочий операционный (расход)/доход**

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	1 189	515	265	740
Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа	207	558	207	482
Прибыль от участия в зависимой компании	66	63	32	21
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19	57	24	30
Чистая прибыль/чистый (убыток) от процентных производных финансовых инструментов	9	(134)	(9)	(49)
Чистый (убыток)/чистая прибыль от сделок "Спот" и валютных производных финансовых инструментов	(2 088)	88	(556)	(420)
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	(78)	(288)	-	(152)
Прибыль от продажи кредитов	-	195	-	195
Чистая прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	-	18	-	-
Прочие	69	(70)	59	(61)
	<b>(607)</b>	<b>1 002</b>	<b>22</b>	<b>786</b>

**8. Создание/(восстановление) резерва под обесценение**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Кредиты наличными денежными средствами	3 381	13 567	983	6 240
Кредиты по кредитным картам	2 137	5 724	788	2 357
Потребительские кредиты	2 003	2 835	954	1 136
Ипотечные кредиты	186	121	44	24
Автокредиты	(2)	-	-	1
Основные средства и нематериальные активы	-	240	-	240
Прочие активы	12	-	-	-
	<b>7 717</b>	<b>22 487</b>	<b>2 769</b>	<b>9 998</b>

**9. Общехозяйственные и административные расходы**

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
	Примечание				
Вознаграждение сотрудникам и прочие расходы на персонал		4 599	4 654	2 435	2 303
Амортизация и износ		1 038	1 390	503	675
Налоги и отчисления по заработной плате		958	1 072	454	493
Арендная плата	26	540	970	269	445
Информационные услуги		383	278	209	133
Телекоммуникационные и почтовые расходы		368	507	205	243
Ремонт и эксплуатация		307	335	160	150
Профессиональные услуги		262	898	175	450
Налоги, отличные от налога на прибыль		112	149	58	72
Реклама и маркетинг		110	56	62	1
Транспортные и командировочные расходы		73	116	38	64
Прочие		165	699	64	399
		<b>8 915</b>	<b>11 124</b>	<b>4 632</b>	<b>5 428</b>

**Программа оптимизации бизнеса**

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа не создавала резерв на реструктуризацию в рамках программы оптимизации бизнеса.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группа осуществляла программу оптимизации бизнеса в Российской Федерации с целью повышения эффективности и оптимизации расходов, включая оптимизацию затрат на персонал и закрытие менее эффективных офисов. По состоянию на 30 июня 2015 года Группа создала резерв на реструктуризацию в рамках программы оптимизации бизнеса, упомянутой выше, на сумму 54 млн. рублей (Примечание 23). В результате закрытия офисов Группа признала общехозяйственные и административные расходы в размере 698 млн. рублей в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

**10. (Расход)/возмещение по налогу на прибыль**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
Расход по текущему налогу за отчетный период	(388)	(464)	(208)	(234)
(Расход)/возмещение отложенного налога	(93)	2 569	(284)	888
Текущий налог на прибыль, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	-	(120)	-	(120)
	<b>(481)</b>	<b>1 985</b>	<b>(492)</b>	<b>534</b>

**Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>2 226</b>	<b>(10 824)</b>	<b>2 406</b>	<b>(3 725)</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%)	(445)	2 165	(481)	745
Дивиденды, полученные от ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	-	(94)	-	-
(Расходы, не уменьшающие)/доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(45)	22	(12)	(93)
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	9	12	1	2
Текущий налог на прибыль, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	-	(120)	-	(120)
	<b>(481)</b>	<b>1 985</b>	<b>(492)</b>	<b>534</b>

## 10. (Расход)/возмещение по налогу на прибыль (продолжение)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудированные данные)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 (неаудированные данные)		
	(Расход)/		Сумма	(Расход)/		Сумма	(Расход)/		Сумма	(Расход)/		Сумма
	Сумма до	возмеще- ние по		Сумма до	возмеще- ние по		Расход по	Сумма после		Сумма до	возмеще- ние по	
млн. рублей	налого- обложе- ния	на прибыль	после налого- обложе- ния	налого- обложе- ния	на прибыль	после налого- обложе- ния	налого- обложе- ния	на прибыль	после налого- обложе- ния	налого- обложе- ния	на прибыль	после налого- обложе- ния
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	179	(36)	143	220	(44)	176	124	(25)	99	34	(7)	27
Резерв хеджирования денежных потоков	(46)	9	(37)	(513)	103	(410)	-	-	-	(273)	55	(218)
	<b>133</b>	<b>(27)</b>	<b>106</b>	<b>(293)</b>	<b>59</b>	<b>(234)</b>	<b>124</b>	<b>(25)</b>	<b>99</b>	<b>(239)</b>	<b>48</b>	<b>(191)</b>

## 11. Денежные средства и их эквиваленты

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	15 181	5 173
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	4 927	6 539
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	3 792	8 603
Денежные средства в кассе	3 426	9 207
Счета типа "Ностро" в НБ РК	235	978
Счета и депозиты в ЦБ РФ	-	3 000
	<b>27 561</b>	<b>33 500</b>

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа "Ностро", кредиты и депозиты.

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

## 12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	9 816	5 887
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	1 468	1 702
Обязательные резервы в ЦБ РФ	930	1 176
Обязательные резервы в НБ РК	148	303
	<b>12 362</b>	<b>9 068</b>

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по которым имеются ограничения на проведение операций.

Обязательные резервы в НБ РК представляют собой обязательные беспроцентные размещения в НБ РК и (или) денежные средства в кассе в казахских тенге, рассчитанные в соответствии с требованиями НБ РК, по которым имеются ограничения на проведение операций.

Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА являются страховыми депозитами, свободное использование которых ограничено.

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

### 13. Кредиты клиентам

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
Кредиты наличными денежными средствами	99 284	114 623
Потребительские кредиты	52 446	54 949
Кредиты по кредитным картам	23 732	30 513
Кредиты корпоративным клиентам	4 182	3 635
Ипотечные кредиты	3 276	4 235
Автокредиты	10	18
Резерв под обесценение	(20 808)	(29 555)
	<b>162 122</b>	<b>178 418</b>

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 68 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 3 года, 71 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте). По состоянию на 30 июня 2016 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 58% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 58%).

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов:

	<b>30 июня 2016 года</b>		<b>31 декабря 2015 года</b>
	<b>Средний размер тыс. рублей</b>	<b>Средний срок мес.</b>	<b>Средний размер тыс. рублей</b>
	<b>(Неаудированные данные)</b>		<b>Средний срок мес.</b>
Кредиты наличными денежными средствами	181,5	46	181,3
Потребительские кредиты	37,2	19	35,0

Общие суммы резервов под обесценение в соотношении к кредитам, не приносящим дохода, по типам кредитов представлены в следующей таблице:

	<b>30 июня 2016 года</b>		<b>31 декабря 2015 года</b>
	<b>Покрытие резервами</b>		<b>Покрытие резервами</b>
	<b>Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей</b>	<b>под обесцене- ние %</b>	<b>Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей</b>
	<b>(Неаудированные данные)</b>		<b>под обесцене- ние %</b>
Кредиты наличными денежными средствами	9 385	125	15 271
Кредиты по кредитным картам	4 381	102	6 747
Потребительские кредиты	3 059	130	4 234
Ипотечные кредиты	445	142	687
Автокредиты	5	80	7
<b>Итого</b>	<b>17 275</b>	<b>120</b>	<b>26 946</b>



### **13. Кредиты клиентам (продолжение)**

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа не продавала кредиты, не приносящие дохода (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 16 553 млн. рублей по цене 182 млн. рублей).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к) годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные. По состоянию на 30 июня 2016 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 5 906 млн. рублей (31 декабря 2015 года: 5 795 млн. рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 1 621 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1 784 млн. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты наличными денежными средствами с балансовой стоимостью 6 283 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6 286 млн. рублей) были проданы компании Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными денежными средствами (Примечание 18). Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. не может продавать или повторно предоставлять в залог третьим лицам эти кредиты (кроме событий, предусмотренных кредитной документацией), за исключением обязательства Банка по выкупу дебиторской задолженности, не отвечающей требованиям, предъявляемым к секьюритизированным кредитам наличными.

### 13. Кредиты клиентам (продолжение)

#### Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Всего
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	<b>17 604</b>	<b>4 606</b>	<b>6 839</b>	<b>500</b>	<b>6</b>	<b>29 555</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	3 381	2 003	2 137	186	(2)	7 705
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	1 692	338	374	20	2	2 426
Списания	(10 755)	(2 898)	(4 897)	(74)	(2)	(18 626)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(178)	(71)	(3)	-	-	(252)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>11 744</b>	<b>3 978</b>	<b>4 450</b>	<b>632</b>	<b>4</b>	<b>20 808</b>

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Всего
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	<b>32 133</b>	<b>6 198</b>	<b>9 234</b>	<b>308</b>	<b>11</b>	<b>47 884</b>
Чистое создание резерва под обесценение	13 567	2 835	5 724	121	-	22 247
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	924	293	351	9	2	1 579
Списания	(21 255)	(3 819)	(6 485)	(59)	(5)	(31 623)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(199)	(57)	(2)	-	-	(258)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>25 170</b>	<b>5 450</b>	<b>8 822</b>	<b>379</b>	<b>8</b>	<b>39 829</b>

#### 14. Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	70	589
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	-	7 628
	<u>70</u>	<u>8 217</u>

#### 15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги		
Не обремененные залогом	21 038	22 240
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО" 20	1 733	-
	<u>22 771</u>	<u>22 240</u>

#### 16. Основные средства и нематериальные активы

##### (а) Нематериальные активы

	30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года млн. рублей
Фактические затраты	6 673	6 117
Накопленная амортизация	(3 798)	(3 216)
Остаточная стоимость	<u>2 875</u>	<u>2 901</u>

##### (б) Основные средства

	30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года млн. рублей
Фактические затраты	11 635	12 005
Накопленный износ	(6 210)	(5 995)
Резерв под обесценение	(24)	(76)
Остаточная стоимость	<u>5 401</u>	<u>5 934</u>

## 16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
Остаток на 1 января	(76)	(242)
Резерв под обесценение	-	(240)
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	52	242
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	<u>(24)</u>	<u>(240)</u>

## 17. Прочие активы

	30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года млн. рублей
Расчеты с поставщиками	563	851
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	453	349
Авансы и предоплаты	58	53
Начисленные доходы	53	23
Прочие	216	171
Резерв под обесценение	(2)	(1)
	<u>1 341</u>	<u>1 446</u>

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года млн. рублей
Биржевые, номинированные в рублях облигации 02-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей	Февраль 2016	Фиксиро- ванная, 9,40%	-	3 027
Облигации, обеспеченные кредитами наличными денежными средствами, на сумму 5 000 млн. рублей	Ноябрь 2021/ Ноябрь 2016*	8,25%	4 997	4 980
Необеспеченные, номинированные в тенге облигации 1-го выпуска на сумму 7 000 млн. тенге	Ноябрь 2016	Фиксиро- ванная, 8,50%	1 337	1 508
Необеспеченные, номинированные в тенге облигации 2-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге	Февраль 2019	Фиксиро- ванная, 9,50%	1 308	1 481
			<u>7 642</u>	<u>10 996</u>

(\*) дата возможного досрочного погашения

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В ноябре 2013 года Группа выпустила через ООО "ХК Финанс" обеспеченные кредитами наличными денежными средствами, номинированные в рублях облигации с фиксированной купонной ставкой, действующей до даты выплаты купона 19 января 2017 года и ограниченной сверху плавающей ставкой, начиная с 20 января 2017 года до даты погашения. Поступления от выпуска были использованы для предоставления необеспеченного займа Евразии Страктчерд Финанс № 3 Б.В. Данные займы были использованы для приобретения портфеля кредитов наличными денежными средствами от Банка (Примечание 13). Банк выпустил безотзывную публичную оферту на приобретение обращающихся в рамках секьюритизации облигаций 27 ноября 2016 года.

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

В феврале 2014 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

Евразия Кэпитал С.А., ООО "ХК Финанс", ООО "ХК Финанс" №2, Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. и Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. являются структурированными предприятиями, созданными Группой с основной целью привлечения финансирования путем выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации части портфеля потребительских кредитов. Данные структурированные предприятия осуществляют деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. Ежедневное обслуживание кредитов производится Группой на основе договора об обслуживании, принятие других ключевых решений также осуществляется Группой. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятиях через полученные налоговые льготы, сокращение расходов на выпуск долговых ценных бумаг и секьюритизацию части портфеля потребительских кредитов. На основании этих фактов руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанные предприятия.

## 19. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года млн. рублей
Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США	Апрель 2020/ Апрель 2018*	Фиксированная, 9,38%	14 886	16 884
Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США	Апрель 2021/ Апрель 2019*	Фиксированная, 10,50%	10 817	14 857
			<b>25 703</b>	<b>31 741</b>

(\*) дата возможного досрочного погашения

## 19. Субординированные займы (продолжение)

В октябре 2012 года Группа выпустила субординированные еврооблигации в сумме 500 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 9,38% через Евразия Кэпитал С.А. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 24 апреля 2018 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 862,4 базисных пункта. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. В ноябре 2012 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2016 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 272 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом операционном доходе (Примечание 7).

В октябре 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации, удовлетворяющие требованиям к капиталу второго уровня в соответствии с Базелем III в сумме 200 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 10,50% через Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 17 апреля 2019 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 903 базисных пункта. В ноябре 2013 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2016 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 35 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом операционном доходе (Примечание 7).

## 20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
Необеспеченные кредиты	8 236	3 101
Обеспеченные кредиты	1 627	-
Прочие привлеченные средства	534	289
	<b>10 397</b>	<b>3 390</b>

По состоянию на 30 июня 2016 года финансовые активы Группы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 733 млн. рублей (Примечание 15) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам, с правом регресса только на переданные активы. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращала их признание. Справедливая стоимость переданных активов, имевшихся в наличии для продажи, и соответствующих обеспеченных кредитов была равна их балансовой стоимости, а чистая позиция составила 106 млн. рублей.

## 21. Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	120 959	142 651
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>27 295</u>	<u>28 789</u>
	<u>148 254</u>	<u>171 440</u>
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	4 773	5 789
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>470</u>	<u>928</u>
	<u>5 243</u>	<u>6 717</u>
	<u><b>153 497</b></u>	<u><b>178 157</b></u>

## 22. Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	<u>107</u>	<u>244</u>
	<u><b>107</b></u>	<u><b>244</b></u>

## 23. Прочие обязательства

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
Начисленное вознаграждение сотрудникам	1 815	1 372
Расчеты с поставщиками	844	886
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	482	548
Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов"	139	173
Резерв по судам	98	131
Резерв на реструктуризацию	9	38
Прочие	<u>488</u>	<u>560</u>
	<u><b>3 875</b></u>	<u><b>3 708</b></u>

## 23. Прочие обязательства (продолжение)

Движение по строке "резервы по судам" может быть представлено следующим образом:

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>131</b>	<b>186</b>
Чистое создание резерва	74	53
Суммы выплаченные	(107)	(46)
<b>Остаток на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>98</b>	<b>193</b>

Движение по строке "резерв на реструктуризацию" за период может быть представлено следующим образом:

	2016 год млн. рублей	2015 год млн. рублей
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>38</b>	<b>98</b>
Чистое создание резерва	-	54
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	(29)	(98)
<b>Остаток на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>9</b>	<b>54</b>



**24. Финансовые инструменты**

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Руководство считает, большая часть депозитов останется в банке до даты погашения, установленной договором, как представлено в таблице ниже.

млн. рублей	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)							31 декабря 2015 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>														
Денежные средства и их эквиваленты	27 575	-	-	-	-	-	27 575	33 524	-	-	-	-	-	33 524
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 340	-	4 807	-	-	2 546	12 693	-	-	6 072	-	-	3 181	9 253
Кредиты клиентам	17 519	33 640	88 418	71 246	1 209	-	212 032	18 440	36 166	100 888	74 585	1 588	-	231 667
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	30	42	-	-	-	72	382	7 776	170	23	-	-	8 351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 606	1 649	18 490	-	-	-	23 745	376	7 700	15 061	-	-	-	23 137
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	8 276	8 276	-	-	-	-	-	8 835	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	171	-	-	-	171	-	-	163	-	-	-	163
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	65	65	-	-	-	-	-	121	121
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	27	-	-	-	27	-	-	312	-	-	-	312
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	846	4 629	5 475	-	-	-	-	2 931	2 672	5 603
Прочие активы	126	78	1 111	26	-	-	1 341	141	81	1 224	-	-	-	1 446
<b>Всего активов</b>	<b>54 166</b>	<b>35 397</b>	<b>113 066</b>	<b>71 272</b>	<b>2 055</b>	<b>15 516</b>	<b>291 472</b>	<b>52 863</b>	<b>51 723</b>	<b>123 890</b>	<b>74 608</b>	<b>4 519</b>	<b>14 809</b>	<b>322 412</b>

## 24. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)							31 декабря 2015 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Обязательства</b>														
Выпущенные долговые ценные бумаги	34	130	6 492	1 508	-	-	8 164	34	3 209	6 943	1 779	-	-	11 965
Субординированные займы	-	-	2 724	29 305	-	-	32 029	-	-	3 089	36 767	-	-	39 856
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 313	507	2 910	1 340	-	-	11 070	449	384	2 394	418	-	-	3 645
Текущие счета и депозиты клиентов	39 007	15 080	79 923	28 187	-	-	162 197	61 582	24 354	67 016	35 323	-	-	188 275
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	104	-	-	-	104	38	88	125	-	-	-	251
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	87	-	-	-	-	-	87	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	21	21	-	-	-	-	-	33	33
Прочие обязательства	1 709	977	1 189	-	-	-	3 875	2 263	853	592	-	-	-	3 708
<b>Всего обязательств</b>	<b>47 150</b>	<b>16 694</b>	<b>93 342</b>	<b>60 340</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>217 547</b>	<b>64 366</b>	<b>28 888</b>	<b>80 159</b>	<b>74 287</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>247 733</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7 016</b>	<b>18 703</b>	<b>19 724</b>	<b>10 932</b>	<b>2 055</b>	<b>15 495</b>	<b>73 925</b>	<b>(11 503)</b>	<b>22 835</b>	<b>43 731</b>	<b>321</b>	<b>4 519</b>	<b>14 776</b>	<b>74 679</b>
Безотзывные обязательства кредитного характера	2 209	-	14	-	-	-	2 223	2 717	20	-	-	-	-	2 737
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	500	-	-	-	-	500
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>2 209</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 223</b>	<b>2 717</b>	<b>520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 237</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>4 807</b>	<b>23 510</b>	<b>43 220</b>	<b>54 152</b>	<b>56 207</b>	<b>71 702</b>		<b>(14 220)</b>	<b>8 095</b>	<b>51 826</b>	<b>52 147</b>	<b>56 666</b>	<b>71 442</b>	

## **24. Финансовые инструменты (продолжение)**

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночной котировки 98,5% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в рублях и 97,3% для облигаций, номинированных в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 97,9-100,0% от номинальной стоимости для субординированного займа в долларах США.

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

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 23,0-30,0%. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 13,0%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 6,3% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 9,6% в рублях и 14,0% в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости текущих счетов и депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 10,8% в рублях, 2,5% в долларах США, 2,1% в евро и 11,2% в казахских тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие как валютные обменные курсы ЦБ РФ и рыночные процентные ставки.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов

## **24. Финансовые инструменты (продолжение)**

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

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

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

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

## 24. Финансовые инструменты (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая	Справедливая стоимость			Всего
	стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
	(Неаудированные данные)				
Активы					
Кредиты клиентам	162 122	-	-	163 221	163 221
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 642	7 496	-	-	7 496
Субординированные займы	25 703	25 479	-	-	25 479
Текущие счета и депозиты клиентов	153 497	-	152 153	-	152 153

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	(Неаудированные данные)		
<b>Активы</b>			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	70	70
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 771	-	22 771
<b>Обязательства</b>			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	107	107

## 24. Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

## 25. Внебалансовые обязательства

### Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

	30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	14 449	17 217
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	2 209	2 717
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	14	20
Гарантии предоставленные	-	500
	<b>16 672</b>	<b>20 454</b>

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

## 26. Операционная аренда

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства Группы по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены в следующей таблице:

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
Сроком менее одного года	763	735
Сроком от одного года до пяти лет	1 415	1 470
Сроком более пяти лет	<u>200</u>	<u>224</u>
	<b><u>2 378</u></b>	<b><u>2 429</u></b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, расходы по операционной аренде, отраженные в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке, составили 540 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 970 млн. рублей) (Примечание 9).

## 27. Условные обязательства

### Условные налоговые обязательства

Налоговые системы Российской Федерации и Республики Казахстан являются относительно новыми и характеризуются наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех и пяти соответственно последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

## 27. Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации и Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность может быть существенным.

## 28. Операции со связанными сторонами

### (а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>30 июня 2015 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>
Процентные доходы	307	510
Процентные расходы	-	(2)
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<u>(1 556)</u>	<u>(141)</u>
	<b><u>(1 249)</u></b>	<b><u>367</u></b>

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

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	<u>9 687</u>	<u>5 885</u>
	<b><u>9 687</u></b>	<b><u>5 885</u></b>



## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### (а) Операции с материнской компанией (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, представленные выше, включают срочные депозиты в сумме 9 687 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,3% и сроком погашения до одного месяца и от трех месяцев до одного года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 5 885 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 5,5% и сроком погашения от трех месяцев до одного года).

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

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

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>
Процентные доходы	(103)	(105)
Процентные расходы	(736)	(1 205)
Комиссионные доходы	595	475
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(140)	154
Чистый убыток от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов	(440)	(8)
Прибыль от продажи кредитов	-	195
Прочие операционные доходы/(расходы)	6	(10)
Общехозяйственные и административные расходы	(411)	(570)
	<b><u>(1 229)</u></b>	<b><u>(1 074)</u></b>

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
Денежные средства и их эквиваленты	2 382	1
Кредиты клиентам	263	189
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	459
Основные средства и нематериальные активы	865	793
Прочие активы	58	24
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(91)
Субординированные займы	(10 771)	(12 347)
Средства банков и других финансовых институтов	(2 351)	(2 136)
Текущие счета и депозиты клиентов	(188)	(964)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(107)	(206)
Прочие обязательства	(84)	(253)
	<b>(9 933)</b>	<b>(14 531)</b>

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты клиентам включали уплаченные агентские комиссии по выдаче кредитов в сумме 263 млн. рублей, которые формируют неотъемлемую часть кредитов клиентам и подлежат амортизации в течение 7 месяцев (по состоянию на 31 декабря 2015 года: уплаченные агентские комиссии по выдаче кредитов в сумме 189 млн. рублей и должны были амортизироваться в течение 8 месяцев).

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

По состоянию на 30 июня 2016 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включали в себя срочные депозиты в сумме 2 006 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 11,5% и сроком до погашения от 1 месяца до 1 года и прочие счета в сумме 345 млн. рублей и сроком до погашения меньше 1 месяца (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 2 136 млн. рублей по эффективной ставке 12,0% и сроком до погашения от 1 месяца до 2 лет).

По состоянию на 30 июня 2016 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя прочие счета и составили 188 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца (по состоянию на 31 декабря 2015 года: депозит в сумме 862 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,6% и сроком до погашения от 1 до 3 месяцев и прочие счета в сумме 102 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца).

По состоянию на 30 июня 2016 года субординированные займы составили 10 771 млн. рублей и имели эффективную процентную ставку 10,2% и сроком погашения от 1 года до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 12 347 млн. рублей и эффективная процентная ставка 10,3% и сроком погашения от 1 года до 5 лет).

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### (в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение отчетного периода в размере 249 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 177 млн. рублей).

## 29. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы в целом. В Казахстане НБ РК устанавливает и отслеживает выполнение требований к уровню достаточности капитала в ДБ АО "Банк Хоум Кредит".

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». По состоянию на 30 июня 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 5,0%, 6,0%, и 10,0% соответственно).

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

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года млн. рублей
<b>Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)</b>	<b>401 000</b>	<b>415 441</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)</b>	<b>400 903</b>	<b>415 441</b>
Базовый капитал	29 692	34 222
Основной капитал	29 692	34 222
Дополнительный капитал	23 040	26 032
<b>Всего</b>	<b>52 732</b>	<b>60 254</b>
<b>Норматив достаточности базового капитала H20.1</b>	<b>7,4%</b>	<b>8,2%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала H20.2</b>	<b>7,4%</b>	<b>8,2%</b>
<b>Норматив достаточности капитала H20.0</b>	<b>13,2%</b>	<b>14,5%</b>

## 29. Управление капиталом (продолжение)

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

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Международных Расчетов по состоянию на 30 июня 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	<b>30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. рублей</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>217 041</b>	<b>233 969</b>
Капитал I уровня	38 912	39 654
Капитал II уровня	17 565	17 287
<b>Всего</b>	<b>56 477</b>	<b>56 941</b>
Коэффициент достаточности капитала I уровня	17,9%	16,9%
Коэффициент достаточности капитала	26,0%	24,3%

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям.

## 30. Анализ по сегментам

Правление является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Правление выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

Правление занимается мониторингом деятельности, в основном, исходя из видов продуктов и регионов, в которых представлена Группа.

Главными операционными сегментами являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции, являются менее значительными, и поэтому информация по ним не рассматривается Группой в отдельности.

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

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством. Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Правлением исходя из сегментной прибыли или убытка.

Активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка доходов, прибыли и активов сегментов Группы приведена ниже.

### 30. Анализ по сегментам (продолжение)

#### (а) Операционные сегменты

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудированные данные)</b>					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	4 890	3 427	12 880	1 946	<b>23 143</b>
Комиссионные доходы	2 536	1 097	2 349	697	<b>6 679</b>
Межсегментные доходы	-	-	-	7 411	<b>7 411</b>
<b>Всего доходов</b>	<b>7 426</b>	<b>4 524</b>	<b>15 229</b>	<b>10 054</b>	<b>37 233</b>
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(9 462)	<b>(9 462)</b>
Межсегментные процентные расходы	(1 170)	(715)	(4 862)	-	<b>(6 747)</b>
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(111)	(70)	(483)	-	<b>(664)</b>
Комиссионные расходы	(24)	(344)	(66)	(30)	<b>(464)</b>
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-	(907)	<b>(907)</b>
Резервы под обесценение	(2 003)	(2 137)	(3 381)	(184)	<b>(7 705)</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>(3 308)</b>	<b>(3 266)</b>	<b>(8 792)</b>	<b>(10 583)</b>	<b>(25 949)</b>
<b>Прибыль/(убыток) по сегментам</b>	<b>4 118</b>	<b>1 258</b>	<b>6 437</b>	<b>(529)</b>	<b>11 284</b>

### 30. Анализ по сегментам (продолжение)

#### (а) Операционные сегменты (продолжение)

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года</b>					
<b>(Неаудированные данные)</b>					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	4 413	5 562	19 710	2 725	<b>32 410</b>
Комиссионные доходы	2 522	1 552	2 851	342	<b>7 267</b>
Межсегментные доходы	-	-	-	13 649	<b>13 649</b>
<b>Всего доходов</b>	<b>6 935</b>	<b>7 114</b>	<b>22 561</b>	<b>16 716</b>	<b>53 326</b>
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(16 585)	<b>(16 585)</b>
Межсегментные процентные расходы	(1 870)	(1 760)	(10 488)	-	<b>(14 118)</b>
Чистые межсегментные прочие операционные доходы	57	64	348	-	<b>469</b>
Комиссионные расходы	(48)	(435)	(227)	(33)	<b>(743)</b>
Чистые прочие операционные доходы	159	-	97	1 241	<b>1 497</b>
Резервы под обесценение	(2 835)	(5 724)	(13 567)	(121)	<b>(22 247)</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>(4 537)</b>	<b>(7 855)</b>	<b>(23 837)</b>	<b>(15 498)</b>	<b>(51 727)</b>
<b>Прибыль/(убыток) по сегментам</b>	<b>2 398</b>	<b>(741)</b>	<b>(1 276)</b>	<b>1 218</b>	<b>1 599</b>

### 30. Анализ по сегментам (продолжение)

#### (а) Операционные сегменты (продолжение)

##### Активы сегментов

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	48 468	19 282	87 540	55 039	<b>210 329</b>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	50 343	23 674	97 019	56 812	<b>227 848</b>

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудированные данные)
<b>Выручка по сегментам</b>	<b>37 233</b>	<b>53 326</b>
Межсегментная выручка	(7 411)	(13 649)
Нераспределенные комиссионные доходы	209	143
<b>Всего выручки</b>	<b>30 031</b>	<b>39 820</b>

Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудированные данные)
<b>Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию</b>	<b>11 284</b>	<b>1 599</b>
Нераспределенные комиссионные доходы	209	143
Нераспределенные комиссионные расходы	(640)	(707)
Нераспределенный прочий операционный доход	300	(495)
Резервы под обесценение	(12)	(240)
Общехозяйственные и административные расходы	(8 915)	(11 124)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>2 226</b>	<b>(10 824)</b>

### 30. Анализ по сегментам (продолжение)

#### (а) Операционные сегменты (продолжение)

Выверка активов сегментов, подлежащих раскрытию, по отношению к общим активам приведена ниже:

	30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года млн. рублей
<b>Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию</b>	<b>210 329</b>	<b>227 848</b>
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	13 479	22 116
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	1 078	1 479
Основные средства и нематериальные активы	8 276	8 835
Активы, удерживаемые для продажи	171	163
Инвестиции в зависимую компанию	65	121
Требования по налогу на прибыль	5 502	5 915
Прочие активы	1 341	1 446
<b>Всего активов</b>	<b>240 241</b>	<b>267 923</b>

#### (б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудированные данные)</b>				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	19 624	3 519	-	<b>23 143</b>
Комиссионные доходы	5 254	1 634	-	<b>6 888</b>
Межсегментные доходы	367	-	(367)	-
<b>Всего доходов</b>	<b>25 245</b>	<b>5 153</b>	<b>(367)</b>	<b>30 031</b>
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(8 846)	(616)	-	<b>(9 462)</b>
Межсегментные процентные расходы	-	(367)	367	-
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(184)	(215)	-	<b>(399)</b>
Комиссионные расходы	(990)	(114)	-	<b>(1 104)</b>
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	1 448	141	(1 797)	<b>(208)</b>
Резервы под обесценение	(7 321)	(396)	-	<b>(7 717)</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(7 007)	(1 908)	-	<b>(8 915)</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>(22 900)</b>	<b>(3 475)</b>	<b>(1 430)</b>	<b>(27 805)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 345</b>	<b>1 678</b>	<b>(1 797)</b>	<b>2 226</b>
Расход по налогу на прибыль	(117)	(364)	-	<b>(481)</b>
<b>Прибыль за период</b>	<b>2 228</b>	<b>1 314</b>	<b>(1 797)</b>	<b>1 745</b>



### 30. Анализ по сегментам (продолжение)

#### (б) Географические сегменты (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)</b>				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	27 454	4 956	-	32 410
Комиссионные доходы	4 891	2 519	-	7 410
Межсегментные доходы	89	-	(89)	-
<b>Всего доходов</b>	<b>32 434</b>	<b>7 475</b>	<b>(89)</b>	<b>39 820</b>
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(15 655)	(930)	-	(16 585)
Межсегментные процентные (расходы)/доходы	-	(89)	89	-
Чистые межсегментные прочие операционные доходы/(расходы)	216	(47)	-	169
Комиссионные расходы	(1 336)	(114)	-	(1 450)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	2 160	(382)	(945)	833
Резервы под обесценение	(20 490)	(1 997)	-	(22 487)
Общехозяйственные и административные расходы	(8 814)	(2 310)	-	(11 124)
<b>Всего расходов</b>	<b>(43 919)</b>	<b>(5 869)</b>	<b>(856)</b>	<b>(50 644)</b>
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(11 485)</b>	<b>1 606</b>	<b>(945)</b>	<b>(10 824)</b>
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	2 500	(515)	-	1 985
<b>(Убыток)/прибыль за период</b>	<b>(8 985)</b>	<b>1 091</b>	<b>(945)</b>	<b>(8 839)</b>
<b>Активы сегментов</b>				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	221 499	21 914	(3 172)	240 241
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	249 131	25 266	(6 474)	267 923

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Главный бухгалтер

О.В. Егорова

## **ПРИЛОЖЕНИЕ № 3**

### **Учетная политика ООО «ХКФ Банк» на 2016 год для целей бухгалтерского учета**

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Учетная политика ООО «ХКФ Банк» (далее – «Банк») устанавливает совокупность конкретных способов ведения бухгалтерского учета в Банке, выбранных из способов, допускаемых законодательством РФ и нормативными актами Банка России, с учетом особенностей деятельности Банка. Способы ведения бухгалтерского учета, которые закреплены в законодательстве РФ и нормативных документах Банка России как единственно возможные и/или обязательные для кредитных организаций РФ, в основном тексте настоящего документа не рассматриваются.
- 1.2. При наличии расхождений во внутренних документах Банка с настоящим документом, приоритет имеет настоящий документ.
- 1.3. Учетная политика Банка обязательна для соблюдения всеми работниками Банка.
- 1.4. Реализация Учетной политики Банка должна обеспечивать полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности Банка, а также рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из особенностей деятельности Банка.
- 1.5. Учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями:
- *Гражданского кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
  - *Налогового кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
  - Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «*О банках и банковской деятельности*»;
  - Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «*О бухгалтерском учете*»;
  - Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «*Об обществах с ограниченной ответственностью*»;
  - Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «*О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)*»;
  - Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «*О рынке ценных бумаг*»;
  - Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «*О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов*» (далее – Положение 372-П);
  - Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «*О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации*» (далее – Положение 385-П);
  - Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «*О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций*» (далее – Положение 446-П);
  - Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «*О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях*» (далее – Положение 448-П);
  - Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «*Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях*» (далее – Положение 465-П);
  - Письма Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «*О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО»*»;

- Указания Банка России от 16.02.2015г. № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»;
- других нормативных документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности кредитных организаций, а также нормативных актов Министерства финансов РФ.

**1.6.** Изменения и дополнения в Учетную политику Банка вносятся при изменении и дополнении законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также при появлении в Банке новых объектов учета и разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, не противоречащих законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

## **II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ**

**2.1.** Бухгалтерский учет в Банке осуществляется работниками Управления регуляторной отчетности, Управления учета хозяйственных операций, Управления учета расчетных операций с партнерами, Управления учета валютных операций и операций с ценными бумагами, Управления учета и отчетности по кредитным операциям, Управления сопровождения операций, Управление сопровождения банковских операций, Управления оплаты труда, Налогового управления в соответствии с их должностными инструкциями.

**2.2.** Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением рабочего плана счетов.

**2.3.** Сводная обработка учетной информации в Банке ведется с применением автоматизированной банковской системы «Quoium» (далее по документу – АБС).

В отдельных программах производится обработка учетной информации по:

- операциям с ценными бумагами;
- расчетам по договорам, на которые распространяется Положение 372-П;
- расчетам по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка финансовых активов (ценные бумаги, иностранная валюта), осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
- договорам РЕПО;
- операциям по привлечению/размещению денежных средств на рынке межбанковского кредитования;
- по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме;
- конверсионным сделкам (купля/продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в безналичной форме на бирже и внебиржевом рынке;
- отдельным операциям с использованием банковских карт;
- отдельным операциям по привлечению средств физических лиц;
- операциям с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами;
- расчетам по заработной плате с сотрудниками Банка;
- формированию резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд/требований.

Способы автоматизированной обработки учетной информации с применением отдельных программ описываются в соответствующих методиках ведения бухгалтерского учёта.

В АБС синтетический учет операций с использованием банковских карт, расчётов по заработной плате с сотрудниками Банка, по привлечению средств физических лиц, по формированию резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд/требований ведется на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день. При этом данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета. Аналитический учет по другим операциям в отдельных программах обеспечивает получение информации в АБС по каждой отраженной сумме.

**2.4.** Лицевые счета, предназначенные для учета привлеченных синдицированных кредитов, открываются в разрезе каждого кредитора. В случае предоставления синдицированного кредита траншами, и если сроки с даты возникновения задолженности до даты погашения отдельных траншей не совпадают – в разрезе траншей в отношении каждого кредитора.

**2.5.** Совершаемые Банком операции оформляются первичными учётными документами и отражаются в балансе Банка датой фактического совершения операций.

Помимо рабочих дней, в выходные и праздничные дни в АБС открывается операционный день с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня Банка для отражения следующих операций:

- операций, совершённых в выходные и праздничные дни подразделениями Банка, которым по Приказу Председателя Правления Банка установлен график работы в выходные и праздничные дни, и влияющие на изменение данных баланса Банка;
- приём (выдача) наличных денежных средств, прочих ценностей физическим лицам,
- типовые операции по договорам потребительского кредитования, ипотечного кредитования, автокредитования, типовые операции с банковскими картами;
- операций по зачислению на счета клиентов безналичных денежных средств, поступивших на корреспондентские счета Банка;
- переоценки всех счетов в иностранной валюте;
- начисления процентов по привлечённым и размещённым денежным средствам;
- переоценки счетов по учёту вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости и активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ, если на выходные и праздничные дни выпадает последний день месяца, либо в данные дни проводятся торги на международных биржах);
- переоценки требований и обязательств, отраженных на главе Г Положения 385-П «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)», а также изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, учитываемой на главе А Положения 385-П «Балансовые счета», если на выходные и праздничные дни выпадает последний день месяца, даты окончания платежных периодов либо в данные дни проводятся торги на международных биржах или расчеты, включая промежуточные выплаты, с контрагентом-нерезидентом;
- признания/прекращения признания производных финансовых инструментов, если указанные события приходятся на рабочие дни по законодательству страны контрагента-нерезидента.

Остальные операции, совершаемые Банком в выходные и праздничные дни, отражаются первым рабочим днем, следующим за соответствующими выходными и праздничными днями. Исключение составляют операции, которые подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с Положением 385-П и настоящим документом последним рабочим днем, предшествующим соответствующему выходному или праздничному дню, в том

числе в случае, когда выходной или праздничный день выпадает на последний день месяца. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, 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.

- 2.6.** Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого производится совершение банковских операций и других сделок, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающей оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса.

Продолжительность операционного дня Банка и операционного времени его структурных подразделений устанавливается внутренними документами Банка.

- 2.7.** Банк ежедневно, в том числе в выходные и праздничные дни, формирует регистры аналитического и синтетического учёта, предусмотренные Положением 385-П (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс; отчет о финансовых результатах). Порядок формирования и вывода на печать указанных документов соответствует требованиям Положения 385-П, Положения 446-П. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам формируется в Банке в электронном виде и выводится на печать по мере необходимости.

- 2.8.** Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов, путем использования свободных полей, предусмотренных формой мемориального ордера:

<b>Номер свободного поля</b>	<b>Алгоритм заполнения:</b>
5	Текст «СПОД» в случае, если документу присвоен признак СПОД.
9a	По каждому валютному счету соответствующая сумма цифрами в валюте, отличной от национальной.
14	Номер пачки
15	В многостраничном мемориальном ордере общее количество страниц.

- 2.9.** Исправление ошибочных записей, выявленных до и после заключения баланса (сумма операции или номер лицевого счета), производится в соответствии с требованиями Положения 385-П.

Ошибки в записях, выявленные после подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи («обратным сторно») и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в лицевых счетах помечается отличительным знаком.

Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера – исправительный (сторнированный) и правильный. Мемориальные ордера подписываются,

кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета и типовые формы аналитического и синтетического учета.

- 2.10.** В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи («обратное сторно»), составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись, и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчетных документов в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

- 2.11.** Исправление ошибочных записей по счетам доходов или расходов Банка:

- 2.11.1.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) и относящихся к текущему отчетному периоду – производится методом «обратного сторно»;
- 2.11.2.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) ошибок прошлого года в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года»);
- 2.11.3.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) несущественных ошибок предыдущих отчетных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года») на символах «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» Отчета о финансовых результатах;
- 2.11.4.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) существенных ошибок предыдущих отчетных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – производится в корреспонденции со счетами второго порядка № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»;
- 2.11.5.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) несущественных ошибок предыдущих отчетных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, независимо от даты ее утверждения, – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года») на символах «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» Отчета о финансовых результатах;
- 2.11.6.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) существенных ошибок предыдущих отчетных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, но до даты ее утверждения, – производится путём восстановления остатков на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года, сложившихся до переноса их на счёт № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» с дальнейшим исправлением:

- существенной ошибки прошлого года – в порядке, описанном в **подпункте 2.11.2** данного документа;
- существенной ошибки предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) – в порядке, описанном в **подпункте 2.11.4** данного документа.

**2.12.** Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером, за исключением бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами. Мемориальные исправительные ордера составляются на бумажном носителе по форме мемориального ордера, установленной Указанием Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» (при этом в поле «наименование документа» указываются слова «Мемориальный исправительный ордер»), подписываются бухгалтерским работником, контролирующим работником, главным бухгалтером или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера и формируются в ордерные книжки.

**2.13.** Формирование документов дня производится в соответствии с требованиями Положения 385-П и внутренних документов Банка.

В отдельные сшивы помещаются следующие документы:

- Документы дня по типовым операциям потребительского и ипотечного кредитования, уступки прав требования, с банковскими картами физических лиц;
- Документы дня по валютным операциям (из них кассовые документы находятся в папке «Кассовые документы»);
- Документы дня по расчетным операциям через корреспондентский счет, открытый в ГУ Банка России по ЦФО (из них часть документов находится в папке «Документы дня по счету № 30223, дебету счета № 30102»);
- Документы дня по расчетным операциям через корреспондентские счета, открытые в банках-корреспондентах (из них часть документов находится в папке «Документы дня по счету № 30236, дебету счета № 30110»);
- Документы дня по расчетным операциям через корреспондентские счета ЛОРО;
- Документы дня по зачислению средств на счета получателей со счета № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» (далее – Документы дня по счету № 47416);
- Документы дня по отражению средств на счете № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» на счета назначения (далее – Документы дня по счету № 47417);
- Кассовые документы (из них кассовые документы кредитно-кассовых, расчетно-кассовых, дополнительных и операционных офисов Банка находятся в отдельных папках);
- Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств);
- Документы дня по внутрибанковским требованиям и обязательствам;
- Документы по расчетам с подотчетными лицами;
- Документы дня Департамента учета и отчетности и Управления оплаты труда;
- Документы дня по операциям, совершаемым в кредитно-кассовых, расчетно-кассовых, дополнительных и операционных офисах Банка.

В основной папке «Документы дня» содержатся данные о сумме документов, помещенных в отдельные сшивы.

**2.14.** Документы дня по типовым операциям потребительского и ипотечного кредитования, уступки прав требования, с банковскими картами физических лиц, по начислению и причислению процентов по вкладам физических лиц, по переоценке средств в иностранной валюте, а также Документы дня по счету № 47416 и Документы дня по счету № 47417 Документы дня по счету № 30223, дебету счета № 30102 и Документы дня по счёту №



30236, дебету счета № 30110, а также мемориальные ордера и банковские ордера по всем операциям Банка, оформляемым данной формой документа, формируются и хранятся в *электронном виде*. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий документов по формам, установленным нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, за любую дату.

- 2.15. Сверка сформированных документов дня с данными бухгалтерского учета производится главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) Банка, о чем делается отметка на титульных листах соответствующих дел.
- 2.16. Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца). Все документы дня Банка, за исключением «Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств)», в том числе помещенные в отдельные папки на бумажном носителе или в электронном виде, хранятся в течение *пяти лет*. Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств) хранятся в течение срока, установленного Экспертной комиссией.
- 2.17. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в случаях, предусмотренных законодательством РФ, производится обязательная *инвентаризация* средств и имущества Банка. Обязательная ежегодная инвентаризация средств и имущества Банка, в том числе основных средств, проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря текущего года. Порядок проведения инвентаризации средств и имущества Банка приведен в иных внутренних документах Банка.
- 2.18. Ревизия кассы производится в случаях и в соответствии с требованиями, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, но не реже одного раза в полугодие.
- 2.19. Выявленные излишки материальных ценностей, денежных средств, приходятся и относятся на доходы того месяца, в котором закончена инвентаризация (ревизия) (но не позднее декабря отчетного года). Вся сумма недостачи ценностей, выявленной при инвентаризации, относится на виновных лиц. В тех случаях, когда виновные лица не установлены, или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач списываются на расходы Банка.
- 2.20. Контроль за совершаемыми операциями производится ежедневно в соответствии с требованиями Положения 385-П и внутренних документов Банка. Последующий контроль проводится Управлением последующего контроля и сотрудниками иных подразделений Банка в рамках своих полномочий, возложенных на них внутренними документами Банка. Проверка организации бухгалтерского учета, достоверности, полноты и объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка производится Управлением внутреннего аудита Банка в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.
- 2.21. Перечень *статей доходов и расходов*, используемых Банком, соответствует требованиям Положения 446-П.

- 2.22.** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в срок не позднее 10 рабочих дней до даты проведения годового собрания участников Банка.
- 2.23.** На основании Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к событиям, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), относятся:
- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
  - произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
  - обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
  - объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
  - переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;
  - изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату, и полученное при составлении годового отчета;
  - определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
  - получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
  - определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
  - определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
  - начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком, плательщиком сборов или налоговым агентом;
  - получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с **Разделом III** настоящего документа:
    - определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.
- 2.24.** СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года", а также на балансовых счетах N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке", N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

**2.25.** СПОД проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса, за исключением СПОД, возникающих при передаче филиалами Банка остатков, отраженных на лицевых счетах

№ 706 «Финансовый результат текущего года», на баланс Головного офиса на лицевые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала. В балансах филиалов и Головного офиса данные бухгалтерские записи являются СПОД.

**2.26.** Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД операция уже отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражаются СПОД.

**2.27.** Определение реструктурированного актива осуществляется Банком способом, аналогичным определению реструктурированных ссуд, установленному 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» (далее – Положение 254-П).

### **III. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ**

#### **3.1. Классификация доходов и расходов**

**3.1.1.** Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) **за исключением поступлений:**

- a) от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- b) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- c) от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- d) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью,  
**и происходящее в форме:**
  - притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
  - повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
  - уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
  - увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
  - уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала),

не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

**3.1.2.** Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 3.1.1., 3.1.3 настоящего Раздела, и происходящее в форме, определенной в п.28.2., 28.3. Положения 446-П.

**3.1.3.** Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- a) выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- b) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- c) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- d) уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- e) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

**3.1.4.** Доходы и расходы отражаются в балансе Банка по методу начисления, что означает их отражение в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

**3.1.5.** Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ).

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг), величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты, и отражаются в последний рабочий день месяца и в дату фактической оплаты.

**3.1.6.** Доходы текущего года учитываются на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70605, 70613, 70615, а расходы текущего года – на балансовых счетах второго порядка №№ 70606-70611, 70614, 70616. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета

по учету финансового результата прошлого года (балансовые счета №№ 70701-70716), данные бухгалтерские записи являются СПОД.

**3.1.7.** Типовой формой синтетического учета, предназначенной для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) является «Отчет о финансовых результатах» (далее – ОФР) (Приложение к Положению 446-П).

Лицевые счета на балансовых счетах №№ 70601-70616, 70701-70716 открываются по символам ОФР в разрезе видов доходов/расходов.

**3.1.8.** Расходы по оплате госпошлины по делам, рассматриваемым в судах, учитываются в качестве дебиторской задолженности. При положительном решении суда (т.е. при принятии решения о возмещении задолженности по госпошлине ответчиком-клиентом Банка) уплаченная госпошлина возмещается ответчиком-клиентом Банка и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда, а также, если судебной инстанцией принято решение о том, что государственная пошлина не подлежит возмещению ответчиком-клиентом Банка, сумма госпошлины относится на расходы по символу 48602 «Судебные и арбитражные издержки» на основании полученного решения (определения) судебного органа.

### **3.2. Принципы признания доходов и расходов**

**3.2.1.** Для признания в бухгалтерском учете (начисления) процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Признание дохода *определенным* по ссудам, активам (требованиям) III категории качества обусловлено следующими принципами:

- наличие временных финансовых трудностей у заемщика/контрагента, не являющихся проблемными и/или безнадежными в соответствии с Положением 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П);

- признание высокой степени вероятности улучшения финансового положения заемщика/контрагента.

**3.2.1.2.** В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации (реклассификации с соответствии с Положением 254-П) в категорию качества, доходы по которой в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически неполученные на дату переклассификации (начисленные по указанную дату включительно), списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных процентных доходов продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах, и в последний день Процентного периода, в иные даты (при необходимости), капитализируются (причисляются к сумме основного долга, если капитализация предусмотрена условиями, ранее заключённых кредитных договоров) в порядке, описанном в **подпункте 4.1.15** настоящего документа.

**3.2.1.3.** В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа неопределенность в получении доходов отсутствует, в бухгалтерском учете начисляются и относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Особенности бухгалтерского учета капитализации процентов (если капитализация предусмотрена условиями, ранее заключённых кредитных договоров) описаны в **подпункте 4.1.15** настоящего документа.

**3.2.2.** Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учетными документами;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

**3.2.2.1.** Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

**3.2.2.2.** Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в **подпункте 3.2.2** настоящего документа, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

**3.2.2.3.** Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

**3.2.3.** Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учетными документами;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

**3.2.3.1.** В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

**3.2.3.2.** Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается аналогично требованиям **подпункта 3.2.2.1** настоящего документа.

**3.2.3.3.** Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в **подпункте 3.2.3** настоящего документа, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

### **3.3. Сроки и периодичность отражения начисленных доходов и расходов**

**3.3.1.** 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 договорам РЕПО с ценными бумагами подлежат обязательному отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным Банком долговым обязательствам подлежат обязательному отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний календарный день месяца отнесению на расходы подлежат перечисленные выше процентные расходы, начисленные за истекший отчетный месяц в полном объеме либо доначисленные с даты их последнего отражения в учете в течение отчетного месяца (с даты отражения самих операций, указанных выше, в отчетном месяце) по последний календарный день отчетного месяца включительно.

**3.3.2.** К процентным расходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) в виде: платы за выполнение операций, приносящих процентный расход (доход); платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный расход (доход).

Комиссионные вознаграждения (сборы), относящиеся к процентным расходам, подлежат обязательному отнесению на расходы на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по прочим операциям.

**3.3.3.** Процентные доходы (за исключением процентных доходов, поименованных в п.3.3.4 настоящего документа), получение которых в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1**

настоящего документа признается определенным, подлежат обязательному отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний календарный день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, начисленные на размещенные межбанковские кредиты и депозиты, отражаются в бухгалтерском учете в последний календарный день отчетного месяца, а также в день уплаты процентов.

**3.3.4.** К процентным доходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) в виде: платы за выполнение операций, приносящих процентный доход (расход); платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, и другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный доход.

Комиссионный доход, относящийся к процентным доходам, получение которого в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа признается определенным, подлежит обязательному отнесению на доходы на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований по прочим операциям.

**3.3.5.** По операциям предоставления кредита физическим лицам отнесение комиссионных доходов к процентным или операционным осуществляется по принципу:

- если комиссионный доход включается в полную стоимость кредита в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» № 353 – ФЗ от 21.12.2013г. (далее - ПСК), то данные комиссионные доходы являются процентными доходами;

- если комиссионный доход не включается в ПСК, то отнесение комиссии к процентному или операционному доходу определяется в зависимости от характера предоставляемых услуг.

Комиссия за получение наличных в АТМ независимо от включения/невключения в ПСК относится к операционным доходам и отражается по символу ОФР 27204."

**3.3.6.** Процентные доходы, признанные в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа проблемными или безнадежными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными или безнадежными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения или списания с баланса как безнадежных к взысканию осуществляется на внебалансовых счетах №№ 91603, 91604.

**3.3.7.** Комиссионный доход, относящийся к процентному доходу, признанный в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа проблемными или безнадежными, отражается на счетах по учету доходов по факту получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными или безнадежными вышеуказанных комиссионных доходов, до их фактического получения не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах (ведется внесистемный учет).



**3.3.8.** В случае классификации ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) в категорию качества не выше чем IV, бухгалтерский учет процентных доходов осуществляется в соответствии *подпунктом 3.3.6, 3.3.7.* настоящего документа.

В случае классификации ссуды, долгового обязательства (векселя) в I-III категории качества бухгалтерский учет процентных доходов с даты классификации осуществляется в соответствии с *подпунктом 3.3.3, 3.3.4.* настоящего документа.

**3.3.9.** Доходы от комиссионного вознаграждения по договорам на размещение денежных средств и/или договорам на расчетно-кассовое обслуживание, причитающиеся Банку, отражаются (начисляются) в бухгалтерском учете после оказания Банком услуги в сроки и объеме, указанные в договорах или Тарифах Банка.

**3.3.10.** Доходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг) Банком по договорам, кроме договоров на размещение денежных средств, отражаются (начисляются) в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) либо подтвержденную иными первичными учетными документами.

**3.3.11.** Расходы Банка в виде комиссионного вознаграждения по любым договорам, начисляются в бухгалтерском учете в дату оказания услуги (в том числе в день уплаты), при этом факт оказания услуги подтверждается условиями договора либо иными подтверждающими документами (в том числе выписками банка-корреспондента, тарифами контрагента и т.п.).

**3.3.12.** Расходы Банка, образующиеся по условиям договоров на выполнение работ (оказание услуг), начисляются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказание услуги), определенную условиями договоров (в том числе как день уплаты) либо подтвержденную иными первичными учетными документами (Актами на выполнение работ (оказание услуг), заказ-наряд и т.п.).

#### **3.4. Особенности учета доходов (расходов) будущих периодов и финансового результата деятельности Банка**

**3.4.1.** Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, а также месяцах (кварталах), ведется на счетах № 613 «Доходы будущих периодов», № 614 «Расходы будущих периодов», за исключением операций, порядок бухгалтерского учета которых регламентируется Положением Банка России №465-П, Положением Банка России № 448-П, Приложением 9 к Положению № 385-П.

**3.4.2.** Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) не позднее последнего рабочего дня соответствующего *временного интервала* в сумме, приходящейся на соответствующий *временной интервал*. В качестве *временного интервала* для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов и расходов устанавливается *квартал*.

**3.4.3.** Порядок учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям определен внутренним регламентным документом Банка.

**3.4.4.** Учет доходов будущих периодов ведется в соответствии с заключенными договорами на отдельных лицевых счетах.

**3.4.5.** Аналитический учёт нераспределённой прибыли/нераспределённого убытка ведётся в соответствии со следующими требованиями:

**3.4.5.1.** На балансовом счете второго порядка № **10801** «Нераспределенная прибыль» открываются:

- отдельные лицевые счета для учёта нераспределённой прибыли, формируемой при выбытии имущества в результате переноса остатка со счёта № **10601** «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

*Лицевые счета открываются в разрезе годов выбытия имущества с баланса Банка.*

- отдельный лицевой счёт для учёта нераспределённой прибыли, формируемой в результате переноса остатков со счетов **707** «Финансовый результат прошлого года».

**3.4.5.2.** Для учета нераспределенного убытка в балансе Банка открывается один лицевой счет на балансовом счете второго порядка № **10901** «Непокрытый убыток».

## **IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

### **4.1. Особенности учета кредитных и депозитных операций с участием физических лиц**

**4.1.1.** Порядок бухгалтерского учета кредитных операций (в том числе с использованием банковских карт) установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

**4.1.2.** Расчеты с заемщиками - физическими лицами ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № **42301** «Депозиты до востребования» в разрезе каждого заемщика - физического лица.

**4.1.3.** Расчеты по кредитам в форме «овердрафт», предоставленным с использованием банковских карт заемщикам - физическим лицам, ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № **40817** «Физические лица».

**4.1.4.** Расчеты с заемщиками - физическими лицами по операциям:

- *автокредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ **40817** «Физические лица»; **42301** «Депозиты до востребования» по продукту «Автомания»;

- *ипотечного кредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ **40817** «Физические лица», **40820** «Физические лица-нерезиденты».

**4.1.5.** *Расчеты по перечислению денежных средств* торговым организациям-партнерам Банка за приобретенные заемщиками товары, расчеты со страховыми компаниями по программе потребительского кредитования, условиями договоров (дополнительными соглашениям) с которыми, предусмотрена комиссия за расчётно-кассовое обслуживание, ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № **40907** «Расчеты по зачетам» в разрезе каждого участника зачетов:

- торговой организации;
- страховой компании.

**4.1.6.** *Расчеты по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и переводам без открытия банковского*

счета, с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств ведутся через расчетные банки и небанковские кредитные организации с использованием лицевых счетов, открытых в балансе Банка на балансовых счетах № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (П); № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (А); № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета».

- 4.1.7.** Лицевые счета по учету вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на балансовом счете № 478 «Вложения в приобретенные права требования», а также на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» открываются в разрезе договоров, в том числе по каждой закладной. Порядок бухгалтерского учета операций с вложениями в приобретенные права требования установлен в иных внутренних регламентных документах Банка.
- 4.1.8.** Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам, формируемым по портфелям однородных ссуд, установлен иными внутренними документами Банка.
- 4.1.9.** Резервы на возможные потери по требованиям и правам требования, отраженным на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 47423 «Требования по прочим операциям» (комиссии), № 47427 «Требования по получению процентов» (проценты), № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (штрафы, убытки, прочие доходы и т.п.), № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» формируются по портфелям однородных требований в соответствии с внутренними документами Банка.
- 4.1.10.** Резервы на возможные потери по ссудам, включенным в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований и прав требований, отражаются только в балансе Головного офиса. Резервы на возможные потери по ссудам и требованиям, которые учтены в балансе Филиала и оцениваются на индивидуальной основе, отражаются в балансе Филиала.
- 4.1.11.** Процедура расчета резервов на возможные потери по ссудам и требованиям, указанных в **подпунктах 4.1.8-4.1.9** настоящего документа, производится в АБС ежедневно. При этом по мере изменения суммы основного долга по кредиту, процентов, комиссии, штрафов, задолженности по убыткам, прочих доходов, приобретённых прав требований, а также курса иностранной валюты к российскому рублю по кредитам в иностранной валюте, либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, производится корректировка резерва и её отражение в бухгалтерском учете.
- 4.1.12.** Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, по правам требований, сформированным в портфель однородных ссуд, требований, прав требований отражаются на счетах по учету резервов *итоговыми суммами* на лицевых

счетах, открытых в разрезе срочной и просроченной задолженности и категорий качества. Аналитический учёт резервов однородных ссуд, требований, прав требований в разрезе каждого договора, включённого в портфель, ведётся в отдельной программе. При этом обеспечивается возможность подготовки ведомости формирования резервов в разрезе каждого кредитного договора на любую дату.

При формировании резерва на возможные потери по договорам, входящим в портфели однородных ссуд, требований, прав требований, распоряжение формируется в общей сумме резерва по группе договоров с одним диапазоном сроков просроченных платежей/категорий качества портфелей однородных ссуд (требований/прав требований). Аналитические данные (разбивка по компонентам договоров) содержатся в отчетах, формируемых и хранящихся в электронном виде.

- 4.1.13.** Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе, отражаются на счетах по учету резервов *отдельными суммами* на лицевых счетах, открытых в разрезе договоров, при этом распоряжение формируется на сумму резерва отдельно по каждому элементу резервирования.
- 4.1.14.** 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 № 47427.
- 4.1.15.** Условиями ранее заключённых кредитных договоров может быть предусмотрена капитализация начисленных процентов, т.е. причисление начисленных процентов к сумме основного долга. Условие о капитализации процентов предусматривает начисление процентов по формуле сложных процентов. При этом с учетом установленных Положением 385-П требований к бухгалтерскому учету при классификации ссуды в I-III категории качества в соответствии с Положением 254-П, Банк отражает капитализацию процентов в последний день Процентного периода, в иные даты (при необходимости), в общей сумме начисленных процентов на лицевом счете № 47427. В период нахождения ссуды в IV-V категории качества, проценты, начисляемые на счета главы В. «Внебалансовые счета», при их погашении к сумме основного долга не причисляются. При этом их начисление в соответствии с условиями кредитных договоров производится по формуле сложных процентов. При переклассификации ссуды из IV-V категории качества в I-III категории в дату ее проведения все проценты, начисленные в соответствии с п. 3.2.1.3 Учетной политики, капитализируются в последний день Процентного периода, в иные даты (при необходимости).
- 4.1.16.** При пересчете процентов по операциям предоставления кредитов в случаях, предусмотренных договором, в том числе в период отражения событий после отчетной даты, разница между суммой начисленных и пересчитанных процентов отражается по соответствующим символам ОФР операционных доходов/расходов текущего года.
- 4.1.17.** При досрочном расторжении договоров вкладов/депозитов и пересчете начисленных процентных расходов, в том числе в период отражения событий после отчетной даты

в соответствии с условиями договоров, вся разница между суммой начисленных/причисленных/уплаченных и пересчитанных процентов отражается по соответствующим символам ОФР операционных доходов текущего года.

**4.1.18.** В случае выявления ошибок по вкладным/депозитным операциям/по операциям предоставления кредитов порядок формирования исправительных бухгалтерских проводок соответствует требованиям пунктов 2.9. – 2.11 настоящего документа.

**4.1.19.** Порядок документооборота по вкладным операциям, в том числе проводимым кредитно-кассовыми, расчетно-кассовыми, дополнительными и операционными офисами Банка, определен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

#### **4.2. Особенности учета расчетных и кассовых операций**

**4.2.1.** Порядок документооборота по расчетным операциям, в том числе по невыясненным суммам, установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

**4.2.2.** Денежные средства, поступившие для погашения потребительских кредитов, приобретенных прав требования, в уплату процентов, комиссий, неустоек и возмещения госпошлины, страховых взносов, задолженности по убыткам, прочим доходам в составе сводного платежного документа с приложением реестра от банков, обслуживающих плательщиков-физических лиц, через учреждения Банка России, зачисляются частными суммами на лицевые счета получателей-физических лиц в соответствии с реквизитами, указанными в реестре. Зачисление денежных средств на счета физических лиц осуществляется на основании платежных поручений, составленных Банком согласно полученному реестру.

**4.2.3.** В случае если условиями договоров, заключенных с банками-контрагентами установлено, что реестры к сводным платежным документам поступают в Банк в срок, отличный от срока поступления самого платежного документа, но не позднее следующего рабочего дня, то при не поступлении реестров в день поступления платежных документов суммы платежных документов отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» в разрезе банков-корреспондентов или на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета физических лиц-клиентов Банка осуществляется с соответствующих счетов № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» или № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» не позднее следующего рабочего дня с оформлением платежных поручений и мемориальных ордеров, составленных Банком согласно полученному реестру.

**4.2.4.** При поступлении от банков платежных документов (в том числе с приложением реестров) до 20-00 московского времени, зачисление частных сумм на лицевые счета, открытые клиентам Банка, производится в соответствии с реквизитами получателей, указанными в платежном документе (в том числе в реестре).

Суммы платежных документов по зачислениям на лицевые счета получателей физических лиц - клиентов Банка с приложением реестров, а также отдельных платежных поручений по зачислениям на лицевые счета получателей - клиентов Банка, поступивших после 20-00 московского времени, отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» в разрезе банков-корреспондентов, или на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета клиентов Банка осуществляется не позднее следующего рабочего дня на основании платежных документов (в том числе реестров).

- 4.2.5.** В случае если Банк России информирует Банк об открытии операционных дней и о функционировании платежной системы Банка России в выходные/праздничные дни, Банк вправе самостоятельно принимать решение о проведении/не проведении расчетов через платежную систему Банка России в указанные дни. В случае если Банком принято решение не проводить расчеты через платежную систему Банка России, то результаты обработки за открытый операционный день будут получены в первый рабочий день, следующий за выходными /праздничными днями. Денежные средства, поступившие на корреспондентские счета Банка по результатам обработки, отражаются на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» датой открытого операционного дня. Зачисление денежных средств на счета Клиентов Банка осуществляется не позднее следующего рабочего дня на основании платежных документов (в том числе реестров).
- 4.2.6.** При непоступлении реестров к сводным платежным документам в срок, а также при искажении или неправильном указании реквизитов получателей, частные либо общие суммы (в зависимости от конкретной ситуации) сводных платежных поручений зачисляются до выяснения на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».
- 4.2.7.** Порядок зачисления/возврата денежных средств, учитываемых на счёте № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», а также уточнения реквизитов устанавливается внутренними регламентными документами Банка.
- 4.2.8.** Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка по месту их ведения и отнесенные на счет № 47417 из-за невозможности их отнесения на соответствующие счета, учитываются на данном счете до момента получения Банком оригиналов первичных документов, подтверждающих правомерность списания (решение судебных органов и прочих), либо до момента восстановления списанных сумм на корреспондентском счете. В случае письменного признания контрагентом ошибочности списания сумм с корреспондентского счета Банка и до момента их восстановления на корреспондентском счете, списанные суммы переносятся со счета № 47417 на счета требований к соответствующему контрагенту.
- 4.2.9.** При перечислении Банком средств через расчетные подразделения Банка России в адрес торговых организаций-партнеров Банка, поставщиков, подрядчиков за оказанные услуги, выполненные работы, страховых компаний по программе потребительского кредитования, ФГУП «Почта России» по продукту «Кредит почтовым переводом, оформленный на Административном пункте Банка», УФК (налогов и сборов, удерживаемых из любых выплат в пользу физических лиц; госпошлины за подачу заявлений о вынесении

судебного приказа), подразделений ОАО «Сбербанк России» (сумм комиссии, уплачиваемой за зачисление выплат в пользу физических лиц), а также при возврате отправителям денежных средств, учтенных на счете 47416, перечислении выплат купонного дохода по выпущенным Банком облигациям и их номинальной стоимости с балансовых счетов №№ 52401 «Выпущенные облигации к исполнению», 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению», 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям», сформированные на бумажном носителе Распоряжения о переводе денежных средств (*сводные платежные поручения*) на общую сумму бухгалтерских проводок *с приложением реестров* включенных в него частных распоряжений помещаются в документы дня; сформированные в электронном виде Реестры межбанковских платежей и входящие в них частные распоряжения, изначально составленные или поступившие в электронном виде, помещаются в ЭЛАР (электронный архив документов дня).

Распоряжения о переводе денежных средств (Сводные платежные поручения) и Реестры межбанковских платежей подписываются уполномоченными лицами Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка. Частные распоряжения, формируемые в автоматическом режиме, хранятся в электронном виде и на печать не выводятся.

**4.2.10.** Для перечисления остатка денежных средств со счета клиента Банка-юридического лица при расторжении договора банковского счета (закрытии счета клиента Банка) согласно указанным в заявлении клиента реквизитам и со ссылкой на указанное заявление Банком составляется платежное поручение от имени клиента (в поле «Платательщик» указывается наименование клиента, в поле «Счет плательщика» – номер его банковского счета) и оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка.

**4.2.11.** Порядок проведения выверки внутрибанковских требований и обязательств между Банком и Филиалом, а также порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам №№ 30301, 30302, 30305, 30306 и ее лимитирования установлен внутренними документами Банка.

**4.2.12.** Резервы на возможные потери по требованиям Банка к клиентам юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов, отраженным на отдельных лицевых счетах балансового счета

№ 47423 «Требования по прочим операциям», формируются и отражаются в бухгалтерском учете *в разрезе клиентов и видов комиссий*. При этом *корректировка* резервов на возможные потери производится по мере изменения суммы требования либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств перед Банком, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

**4.2.13.** Банки-контрагенты перечисляют суммы процентов, начисленных на размещенные у них межбанковские кредиты и депозиты, на лицевые счета № 47427 «Требования по получению процентов», открытые в разрезе каждого договора/генерального соглашения.

**4.2.14.** Порядок документооборота по кассовым операциям, в том числе проводимым кредитно-кассовыми, расчетно-кассовыми, дополнительными и операционными офисами Банка, определен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

### 4.3. Особенности учета операций с иностранной валютой

- 4.3.1.** 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.
- 4.3.2.** 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.
- 4.3.3.** Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена нерезидентом (получена от нерезидента) в иностранной валюте в порядке предварительной оплаты (100-процентный аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.
- Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в иностранной валюте в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета в иностранной валюте после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:
- в части аванса – в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
  - в оставшейся части – в рублях по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).
- В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.
- 4.3.4.** Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах №№ 70603, 70608 в разрезе валют.
- 4.3.5.** Для учета безналичной продажи валютных средств по поручению клиентов Банка ведутся отдельные лицевые счета, открытые на балансовом счете № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» в разрезе клиентов, вида валюты.
- 4.3.6.** Выплата остатка денежных средств в размере менее целой денежной банкноты иностранной валюты производится в валюте РФ по курсу Банка России на дату выплаты денежных средств с:
- счетов депозитов физических лиц, открываемых в иностранной валюте;
  - текущих счетов, открываемых в иностранной валюте.
- При этом счета для учета расчетов по конверсионным операциям (счета №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)») не используются.



- 4.3.7.** Конвертация средств на корреспондентских счетах НОСТРО в иностранной валюте производится по инициативе банка-корреспондента или по договорённости сторон в случае, если с корсчета в одной иностранной валюте должна быть списана комиссия в этой же иностранной валюте, а остатки имеются только по счету в другой валюте. Отвод курсовой разницы при конвертации («иностранная валюта-рубли») осуществляется с корсчета по учету денежных средств в иностранной валюте, а при конверсионных операциях (разные иностранные валюты) – с корсчета покупаемой иностранной валюты (с дебетуемого корсчета).
- 4.3.8.** Сделки покупки-продажи иностранной валюты с юридическими и физическими лицами с расчетами день в день, а также переводы иностранной валюты по поручениям клиентов с их счетов, открытых в иной валюте, чем валюта перевода, с условием конвертации валют, проводятся без отражения на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» путем прямых проводок со счета в одной валюте на счет клиента или счет Банка, открытый в иной валюте.
- 4.3.9.** Учет покупки-продажи Банком иностранной валюты (за другую иностранную валюту, рубли) на межбанковском рынке (сделки типа «today») производится на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах №№ 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в разрезе каждого банка-контрагента, с которым заключен договор о межбанковском сотрудничестве.
- 4.3.10.** По операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах за другую иностранную валюту основной (базовой) валютой в бивалютной паре считается покупаемая валюта (дебетуемый счет). По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ, курсовая разница отводится со счета по учету денежных средств в иностранной валюте.
- 4.3.11.** Бухгалтерские записи по отражению в учете собственных сделок Банка с безналичной иностранной валютой производятся в автоматическом режиме в отдельной программе.
- 4.3.12.** Покупка-продажа наличной иностранной валюты за безналичную валюту («банкнотная сделка») отражается на балансовых счетах № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» или № 47423 «Требования банка по прочим операциям», в зависимости от того, какая из сторон первой осуществляет поставку наличной/безналичной иностранной валюты (если контрагент – то у Банка возникают обязательства, если Банк – то в учете Банка отражаются требования).
- 4.3.13.** Покупка-продажа наличной иностранной валюты одного государства за безналичную валюту другого государства (конверсионная «банкнотная сделка») отражается в соответствующих валютах на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам

(сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» во взаимной корреспонденции.

- 4.3.14.** Доходы/расходы по банкнотным сделкам отражаются на соответствующих символах ОФР «Комиссионные и аналогичные доходы от операций с валютными ценностями», «Комиссионные и аналогичные расходы от операций с валютными ценностями».

#### **4.4. Особенности учета операций с ценными бумагами**

- 4.4.1.** Процедуры отнесения приобретенных ценных бумаг по учетным категориям, а также порядок бухгалтерского учета финансовых вложений в ценные бумаги, операций с собственными облигациями установлены нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 4.4.2.** Бухгалтерские записи по отражению в учете собственных сделок Банка с ценными бумагами производятся в автоматическом режиме в отдельной программе или на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченными сотрудниками Отдела сопровождения операций на финансовых рынках Управления сопровождения банковских операций.
- 4.4.3.** Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учете, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость). Затраты, понесенные до приобретения/реализации ценных бумаг (консультационные, информационные и другие услуги), относятся на счет № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», не включая НДС. Суммы комиссий, рассчитанных по договорам РЕПО, относятся на расходы при их оплате. Также признаются расходами дополнительные издержки (затраты), связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом по которому являются ценные бумаги. К таким расходам относятся затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, уплачиваемые Банком финансовым посредникам, консультационные и аналогичные им услуги и др., и которые признаются Банком операционными расходами (символ 47109 «Прочие операционные расходы» ОФР) в общеустановленном порядке.
- 4.4.4.** Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. После первоначального признания стоимость ценных бумаг, являющихся долговыми обязательствами, изменяется с учетом процентных доходов/расходов, получаемых/начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Под процентным доходом понимается признание *купонного и дисконтного дохода, исчисляемого до даты погашения в соответствии с условиями эмиссии*, за период учета долгового обязательства на балансе Банка. Под процентным расходом понимается признание суммы премии, исчисленной до даты погашения (частичного погашения) в соответствии с условиями эмиссии, за период учета долгового обязательства на балансе Банка.

**4.4.5.** Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. В дату выбытия (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), непосредственно связанных с выбытием (реализацией), которые относятся к данному конкретному договору (сделке), и фактически произведены не ранее даты реализации ценных бумаг. В случае, если соответствующие услуги, связанные с реализацией ценных бумаг, оказаны Банку в дату, отличную от даты реализации ценной бумаги, и/или оплачены Банком до даты реализации ценных бумаг, затраты подлежат учету в составе операционных расходов.

Депозитарные услуги, оплачиваемые Банком в целом за период, к затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг, не относятся, а списываются на операционные расходы Банка.

Также списываются на операционные расходы Банка (символ 47109 «Прочие операционные расходы» ОФР) издержки (затраты), связанные с реализацией ценных бумаг как базового актива по договору, являющемуся производным финансовым инструментом. К таким операционным расходам относятся затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, уплачиваемые Банком финансовым посредникам, консультационные и аналогичные им услуги и др.

**4.4.6.** Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

**4.4.7.** Ценные бумаги, полученные/переданные по договорам займа, учитываются в соответствии с Положением 385-П.

Процентные доходы/расходы по всем операциям займа ценных бумаг отражаются по соответствующим символам процентных доходов/расходов по прочим размещенным/привлеченным средствам Отчета о финансовых результатах, приведенного в Приложении к Положению 446-П.

**4.4.8.** В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «*О рынке ценных бумаг*» договором РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО). Данное определение договора РЕПО является основанием для формирования в Банке договорной

базы и ведения депозитарного учета сделок РЕПО на счетах Главы Д. «Счета ДЕПО» плана счетов, утвержденного Положением 385-П.

Бухгалтерский учет сделок РЕПО на счетах Главы А «Балансовые счета» и Главы В «Внебалансовые счета» плана счетов, утвержденного Положением 385-П, основывается на требованиях МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в соответствии с которыми, если финансовый актив продается по договору, предусматривающему обратную покупку того же или практически идентичного актива по фиксированной цене или по продажной цене плюс доход кредитора, то его признание не прекращается, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением активом. Банк, являясь продавцом ценных бумаг по договору РЕПО, не прекращает первоначального признания ценных бумаг, переданных им по первой части договора РЕПО покупателю, т.е. не признает перехода прав собственности на ценные бумаги к покупателю (Прямое РЕПО). Банк, являясь покупателем по договору РЕПО, не признает перехода к нему прав собственности на ценные бумаги, полученные им по первой части договора РЕПО от продавца ценных бумаг (Обратное РЕПО).

Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части договора РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в соответствии с Положением 385-П.

Доходы (расходы) по договору РЕПО представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора РЕПО. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора РЕПО скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору РЕПО, или сумму иных выплат (компенсационных взносов), осуществляемых в рамках договора РЕПО, то расчет суммы доходов (расходов) по договору РЕПО осуществляется с учетом соответствующих выплат.

Если в соответствии с условиями заключенного договора РЕПО предусмотрено внесение компенсационных взносов на условиях дополнительного обеспечения (т.е. не в форме предоплаты или предпоставки в счет расчетов по второй части договора РЕПО), с начислением процентов на такие компенсационные взносы и с последующим их возвратом стороной-получателем, включая уплату процентов по ним, в дату расчетов по второй части договора РЕПО (расчеты по 2-й части договора РЕПО осуществляются в полном объеме), такие компенсационные взносы классифицируются Банком и учитываются как гарантийный депозит на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) с отражением начисленных процентов на балансовых счетах № 47426 «Обязательства по уплате процентов» (по привлеченному гарантийному депозиту) либо № 47427 «Требования по получению процентов» (по размещенному гарантийному депозиту), соответственно.

Возникающие у Банка по договору Обратного РЕПО доходы признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств.

Возникающие у Банка по договору Обратного РЕПО расходы признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг.

Возникающие у Банка по договору Прямого РЕПО расходы признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств.

Возникающие у Банка по договору Прямого РЕПО доходы признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг.

При отражении договоров РЕПО в бухгалтерском учете Банк руководствуется Письмом Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО».

Особенности бухгалтерского учета передачи ценных бумаг, полученных Банком по договору Обратного РЕПО в счет расчетов по договору Прямого РЕПО, расчетов по таким договорам при исполнении их вторых частей, порядок бухгалтерского учета договоров

РЕПО на корзину обеспечения, договоров РЕПО с Банком России в иностранной валюте, особенности урегулирования расчетов при неисполнении стороной (сторонами) второй части сделок РЕПО и др. регулируются нормативными документами Банка России, включая рекомендации, разъяснения (в т.ч. адресные), и при необходимости отражаются во внутрибанковских документах.

Ценные бумаги, полученные по договору Обратного РЕПО/ценные бумаги, переданные из Обратного РЕПО в Прямое РЕПО, учитываются по справедливой стоимости, соответственно, на счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» Главы В «Внебалансовые счета» плана счетов, утвержденного Положением 385-П. Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, осуществляется с периодичностью, определенной пунктами 4.4.29 и 4.3.1. настоящего документа, с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом № 99998 (счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи, в т.ч. счетом 91314) и № 99999 (счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи, в т.ч. счетом 91419). Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре Обратного РЕПО либо в договоре Прямого РЕПО, при передаче ценных бумаг из договора Обратного РЕПО в Прямое РЕПО.

При передаче по договору Прямого РЕПО ценных бумаг, ранее полученных по договору Обратного РЕПО, их учет счетами № 91314 не прекращается.

Аналитический учет по договорам РЕПО ведется в разрезе каждого договора, и дополнительно в разрезе выпусков ценных бумаг на счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания, счетах по учету ценных бумаг полученных/переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (91314, 91419).

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг, договорам РЕПО, в том числе при несовпадении даты заключения договора и даты начала расчетов по нему (для договоров РЕПО – дата первой части), на счетах главы Г. «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» не ведется.

- 4.4.9.** С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери, в том случае, когда невозможно достоверно определить справедливую стоимость ценной бумаги на основании рыночных показателей.

Принципы и порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг описаны во внутрибанковском регламентном документе «Положение по определению справедливой стоимости ценных бумаг».

- 4.4.10.** Долговые обязательства (балансовый счет № 501) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 506), справедливая стоимость которых может быть надежно определена по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к 1 учетной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, оцениваемые через ОФР» (далее – 1-я категория). Ценные бумаги, относящиеся к 1 категории, не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета, кроме долговых обязательств, не погашенных в установленный срок, которые могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый

счет № 50505). Под ценные бумаги 1-й категории резервы на возможные потери не формируются.

**4.4.11.** Долговые обязательства, которые Банк удерживает до погашения (балансовый счет № 503) относятся ко 2-й учетной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (далее – 2-я категория). В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 2-й категории могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 2-й категории, как и долговые обязательства, не погашенные в срок, создается резерв на возможные потери, и они не переоцениваются.

**4.4.12.** Долговые обязательства (балансовый счет № 502) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 507), которые при приобретении не определены в 1-ю или 2-ю категорию, принимаются к учету в 3-ю учетную категорию финансовых инструментов «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (далее – 3-я категория). В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 3-й категории могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, непогашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 3-й категории резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

**4.4.13.** Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из 3-й категории во 2-ю категорию. Перенос ценных бумаг из 2-й категории в 3-ю возможен в случае соблюдения следующих условий:

- a) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);
- b) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения в соответствии с условиями эмиссии;
- c) в целях реализации в объеме **10 %** по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении одного из любых изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства из 2-й категории в 3-ю категорию с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать 2-ю категорию в течение 2 (двух) лет, следующих за годом такой переклассификации.

**4.4.14.** Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемую условиями договора (сделки).

**4.4.15.** В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

**4.4.16.** Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства). Исключение составляют ценные бумаги (акции), которые учитываются на счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Бухгалтерский учет таких ценных бумаг осуществляется в рублях РФ вне зависимости от валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

- 4.4.17.** Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют. Стоимость акций, паёв, номинированных в иностранной валюте, учитываемых при приобретении на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях РФ по официальному курсу на дату приобретения.
- 4.4.18.** По приобретенным долговым обязательствам с условием выплаты купона начисление купонного дохода (ПКД) отражается в бухгалтерском учете *ежедневно*.
- 4.4.19.** Если долговые обязательства приобретаются:
- а) по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения с учетом затрат (дисконт) начисляется в течение срока их обращения равномерно и отражается в бухгалтерском учете *ежедневно*.
  - б) по цене выше их номинальной стоимости, то сумма превышения цены приобретения (без учета затрат) над их номинальной стоимостью является процентным расходом (премия), входящим в цену приобретения долгового обязательства и относящимся не только к текущему (процентному) купонному периоду, но и к будущим процентным (купонным) периодам. Отнесение премии на расходы производится равномерно в течение срока обращения ценной бумаги, начиная с даты ее приобретения, и отражается в бухгалтерском учете *ежедневно*. Порядок и особенности учета премии определены в иных внутренних документах Банка.
- 4.4.20.** Бухгалтерский учет начисленного дисконта, ПКД, а также премии, входящей в цену приобретения долгового обязательства, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.
- 4.4.21.** Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, по которым имеется неопределенность в получении дохода, учитываются на внебалансовых счетах и признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОФР в следующем порядке:
- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
  - б) в дату классификации долгового обязательства в I-III категории, при этом признается вся сумма процентного дохода, рассчитанная с даты предыдущего признания дохода по дату классификации включительно;
  - в) при выплате в процедуре банкротства;
  - г) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с условиями договора.
- Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОФР ежедневно по мере начисления.
- 4.4.22.** Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с *подпунктом 3.2.1* настоящего документа.
- 4.4.23.** Используемым Банком методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является порядок списания с баланса ценных бумаг одного выпуска при их

выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

Передача ценных бумаг, приобретенных Банком по первой части договора Обратного РЕПО в счет расчетов по первой части договора Прямое РЕПО, осуществляется при условии отсутствия соответствующих ценных бумаг в составе вложений в ценные бумаги, учитываемых в балансе Банка.

**4.4.24.** Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Затраты по реализации ценных бумаг по договору (сделке), без учета НДС, относятся на счета реализации в дату выбытия с учетом требований **подпункта 4.4.5** настоящего документа. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с условиями договора.

**4.4.25.** Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

**4.4.26.** К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, с учетом особенностей, изложенных в **пунктах 4.4.3 и 4.4.5** настоящего документа, относятся:

- а) расходы по оплате за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- б) вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- в) вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

**4.4.27.** Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

**4.4.28.** В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору (сделке), совершённые непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке). Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов по приобретению и реализации ценных бумаг не допускается.

**4.4.29.** Ежедневно (кроме выходных и праздничных дней) и в обязательном порядке в последний календарный день месяца все ценные бумаги 1-й и 3-й категории, а также ценные бумаги, полученные по договорам Обратного РЕПО и учтенные на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», либо переданные из Обратного РЕПО в Прямое РЕПО и учтенные на счете 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», должны быть переоценены по справедливой стоимости.



**4.4.30.** Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, хранятся в хранилище ценностей Банка или во внешней депозитарии и учитываются на счетах депо главы Д.

**4.4.31.** Для учета *расчетов с брокером (андеррайтером) по денежным средствам, поступающим за размещенные облигации Банка*, используется счет № 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

**4.4.32.** Вложения в депозитарные расписки (АДР, ГДР) отражаются на счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги нерезидентов по стоимости депозитарных расписок в валюте, в которой они выписаны. На счетах главы Д отражается в штуках количество приобретенных депозитарных расписок (АДР, ГДР) (а не количество акций, лежащих в их основе).

**4.4.33.** Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам залога, отражаются на счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в оценке, указанной в договоре залога. Если переданные в обеспечение ценные бумаги переоцениваются в соответствии с *подпунктом 4.4.29* настоящего документа, то в дату перевода ценных бумаг в залог, а также в последний календарный день месяца их стоимость на счете № 91411 корректируется в соответствии со справедливой стоимостью.

**4.4.34.** Инвестиции в акции акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов учитываются:

– либо на счетах № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» либо № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» – в случае если Банк не имеет контроля над управлением акционерным обществом;

– либо на счётах № 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», № 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», № 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», № 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов» – в случае если Банк имеет контроль над управлением обществом или оказывает значительное влияние на деятельность обществ.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» и Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Порядок отражения переноса акций, паев с/на балансовых(ые) счетов(а) по учету вложений в долевые ценные бумаги на/с балансовый(ого) счет(а) 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» регламентируется Приложением № 10 к Положению 385-П, рекомендациями, разъяснениями (в т.ч. адресными) Банка России.

**4.5. Общие принципы учета производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)**

**4.5.1.** В соответствии с Положением 385-П и Положением 372-П, сделки с базисными активами, по которым дата расчетов и поставки не совпадают с датой заключения сделки (договора), в целях бухгалтерского учета признаются либо как производные финансовые

инструменты, либо как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Банк заключает указанные выше сделки со следующими базисными активами:

- ценные бумаги,
- иностранная валюта,
- процентные ставки,
- производные финансовые инструменты.

**4.5.2.** Общие принципы классификации сделок как производных финансовых инструментов регламентируются Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением 372-П, Положением 385-П. Виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, определены Указанием Банка России от 16 февраля 2015г. № 3565-У.

**4.5.3.** При классификации внебиржевой сделки в качестве производного финансового инструмента или прочей сделки, по которой расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), для расчета количества дней от даты заключения сделки до даты начала исполнения сторонами (сторонай) обязательств по ней, принимаются рабочие дни в соответствии с Положением 372-П. При классификации биржевых сделок принимается порядок расчета сроков исполнения сделки, установленный правилами биржи.

**4.5.4.** Сделки с такими базисными активами как ценные бумаги и иностранная валюта, по которым дата расчетов и поставки не совпадают с датой заключения сделки (договора), при этом расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня и не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора (сделки), и которые не могут быть признаны производными финансовыми инструментами в соответствии с требованиями п. 4.5.3 настоящего документа, классифицируются Банком как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и именуется прочими срочными сделками. Прочие срочные сделки являются поставочными, т.е. первоначальные условия их заключения должны в обязательном порядке предусматривать поставку базисного актива.

**4.5.5.** Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется на счетах главы А «Балансовые счета» и главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Прочие срочные сделки до даты начала расчетов по ним отражению на балансовых счетах главы А «Балансовые счета» не подлежат. Требования и обязательства по таким сделкам отражаются только на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

**4.5.6.** Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов на счетах главы А «Балансовые счета» осуществляется путем отражения изменения их справедливой стоимости (парные балансовые счета №№ 52601, 52602). Бухгалтерский учет изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов на счетах №№ 52601, 52602 ведется в валюте РФ.

При этом под справедливой стоимостью производного финансового инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента либо подлежит уплате при урегулировании расчетов по производному финансовому инструменту, при обычной сделке между участниками соответствующего рынка (рынка ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.) на дату оценки. Порядок применяемых Банком методов и моделей оценки справедливой стоимости производного финансового инструмента, включая применяемые Банком принципы и критерии классификации рынка (активный/неактивный), на котором обращается соответствующий производный финансовый инструмент, установлен внутренним регламентным документом Банка «Положение по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

По опционным контрактам Банк, являясь Покупателем опциона, не допускает отражение в бухгалтерском учете изменения стоимости опциона, приносящего расходы по нему при снижении экономических выгод по данному контракту. Соответственно, Банк, являясь Продавцом опциона, не допускает отражение в бухгалтерском учете изменения стоимости опциона, приносящего доходы по нему при увеличении экономических выгод по данному контракту. При наступлении соответствующего события из перечисленных выше в дату исполнения опциона, Банк, являясь Покупателем опциона (Call/Put), прекращает признание опционного контракта без его исполнения.

**4.5.7.** Банком устанавливается следующая обязательная периодичность отражения в бухгалтерском учете изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

- в дату признания производного финансового инструмента (дата заключения сделки),
- в последний рабочий день месяца,
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента,
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

На основании соответствующего решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка (ALCO) оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (отдельных их видов) может производиться дополнительно на иные внутримесячные даты по запросу Департамента финансовых рынков, либо на ежедневной основе.

**4.5.8.** Перенос сальдо по счету, не соответствующему признаку того или иного парного счета (№№ 52601/52602, №№ 70613/70614), производится на соответствующий ему парный счет в пределах остатков на том парном счете, который обнуляется при отражении изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента.

**4.5.9.** Порядок признания в бухгалтерском учете Банка производных финансовых инструментов, принципов аналитического учета производных финансовых инструментов, промежуточных выплат по ним, прекращения признания, описание особенностей бухгалтерского учета различных видов производных финансовых инструментов (т.е. не предусматривающих поставку базисного актива), регламентируется нормативными документами Банка России, включая Положение 385-П, Положение 372-П, Методические рекомендации по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 30.03.2015 № 8-МР, рекомендации,

разъяснения (в т.ч. адресные), и при необходимости, отражается во внутрибанковских документах.

**4.5.10.** Счета для учета требований и обязательств на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» открываются в соответствии со сроками, исчисляемыми в календарных днях, от даты заключения сделки до даты ее исполнения.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка.

Счета для учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам, прочим срочным сделкам определяются по срокам с даты заключения соответствующей сделки (договора), до даты прекращения признания, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения 372-П, или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сторонами своих обязательств, производится перенос требований/обязательств на соответствующие счета второго порядка главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

В выходные и праздничные дни, установленные законодательством РФ, в том числе в выходные дни, перенесенные на рабочие дни решением Правительства РФ, перенос сделок по срокам на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», не производится.

Если дата переноса сделки приходится на выходные или праздничные дни, то перенос производится в первый рабочий день.

Если дата расчетов по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам переносится в связи с праздничными (выходными) днями в стране одного из контрагентов по сделке, то имеет место перенос сроков исполнения требований и обязательств по соответствующей сделке, но не изменение срока, обусловленного соответствующим договором.

**4.5.11.** На дату заключения сделки, классифицированной в качестве производного финансового инструмента или прочей срочной сделки, требования или обязательства отражаются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в валюте номинала этих требований и обязательств по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости), либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена. Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных счетах.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, прочим срочным сделкам, а также требования и обязательства по получению (уплате) денежных средств в

виде безвозвратных промежуточных платежей (за исключением вариационной маржи) отражаются по каждой сделке на отдельных лицевых счетах.

Вариационная маржа на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» не отражается.

Требования и обязательства по уплате безвозвратных промежуточных платежей (далее – промежуточные платежи) отражаются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» с момента заключения сделки (договора) до даты окончания ее срока/даты начала исполнения (для сделки своп такой датой является дата начала расчетов по исполнению ее второй части), отдельно по каждому промежуточному платежу. Отражение требований и обязательств по уплате промежуточных платежей производится в зависимости от условий сделки (договора), в частности, по фиксированной и/или по плавающей процентным ставкам. Отражение требований/обязательств, рассчитываемых по плавающей ставке, на дату заключения сделки (договора) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату заключения индикатору процентной ставки (Libor, Mosprime и т.д), увеличенного/уменьшенного на согласованный условиями сделки (договора) процент. В дальнейшем переоценка требований и обязательств, определяемых на основании плавающей процентной ставки, производится в соответствии с настоящим документом.

В бухгалтерском учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета (требования) корреспондируют со счетом № 99997, пассивные счета (обязательства) – со счетом № 99996, при этом счета № 99997 и № 99996 ведутся только в валюте РФ (рублях). Лицевые счета №№ 99996 и 99997 открываются в разрезе валют требований и обязательств, при этом программным путем обеспечивается получение аналитической информации в разрезе каждой сделки, в том числе по отражению проводимой переоценки требований и обязательств.

- 4.5.12.** Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, отраженные на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке. При отражении переоценки счета по учету требований корреспондируют со счетом № 99997, счета по учету обязательств – со счетом № 99996.

Переоценка требований и обязательств производится на основании рыночных/биржевых цен, официальных курсов валют, справедливой стоимости, принципы определения которой разрабатываются Банком самостоятельно.

Если базисным активом соответствующего требования/обязательства являются ценные бумаги, их справедливая стоимость определяется в соответствии с внутрибанковским регламентным документом «Положение по определению справедливой стоимости ценных бумаг».

Если базисным активом являются производные финансовые инструменты, то их переоценка производится по справедливой стоимости в соответствии с внутрибанковским

«Положением по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

Переоценка требований/обязательств, рассчитываемых по плавающей ставке (за исключением периодов с зафиксированной плавающей ставкой) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату переоценки индикатору процентной ставки (Libor, Mosprime и т.д.), увеличенного/уменьшенного на согласованный условиями сделки (договора) процент.

Периодичность переоценки требований и обязательств зависит от валюты номинала требований и обязательств, периодичности переоценки базового финансового актива, лежащего в основе требований и обязательств, условий сделки (договора).

В отношении требований и обязательств по каждой сделке (договору) периодичность переоценки определяется с учетом периодичности переоценки, установленной для соответствующих переменных, оказывающих влияние на размер этих требований и обязательств, изменяющих их. Так, требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются ежедневно. Если базовым финансовым активом являются ценные бумаги, то требования/обязательства, основанные на указанных активах, переоцениваются по рабочим дням, а также в выходные и праздничные дни, если на них выпадает последний день месяца, либо в данные дни проводятся торги на международных биржах. Периодичность переоценки требований и обязательств по уплате промежуточных платежей также зависит и от периодичности изменения плавающей процентной ставки, предусмотренной сделкой (договором) и/или биржевыми правилами (правилами организованного рынка). Так, промежуточные платежи (требования/обязательства по их уплате), рассчитываемые на основании плавающих процентных ставок, подлежат обязательной переоценке:

а) на конец календарного месяца;

б) в дату фиксации значения плавающей процентной ставки в отношении соответствующей сделки.

При наступлении даты уплаты соответствующего промежуточного платежа по сделке (договору) учет требований и обязательств по нему прекращается.

В соответствии с требованиями Положения 372-П Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку базового финансового актива при покупке и суммы обязательств по поставке базового финансового актива при продаже опциона «Call» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения. Также Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку базового финансового актива при продаже и суммы обязательств по поставке базового финансового актива при покупке опциона «Put» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.

- 4.5.13.** В день наступления первой по срокам даты расчетов, в день прекращения признания производного финансового инструмента, вне зависимости от наличия факта начала исполнения либо неисполнения одним (обоими) контрагентами обязательств по сделке (договору), учет соответствующих требований и обязательств на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» прекращается. Если первая по срокам дата – дата расчетов или поставки - приходится на выходной или праздничный день, учет на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным

финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» прекращается в ближайший рабочий день.

Дальнейший учет на балансовых счетах главы А «Балансовые счета» №№ 47407, 47408 ««Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» осуществляется в соответствии с пунктом 4.62 части II Положения 385-П и иными внутренними регламентными документами Банка.

- 4.5.14.** При неисполнении и Банком и контрагентом (посредником) своих обязательств по сделке (договору) неисполненные требования и обязательства, отраженные на счетах А «Балансовые счета» №№ 47407, 47408 ««Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» на счета по учету просроченной задолженности не переносятся.
- При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма неисполненных контрагентом обязательств (в т.ч. и по поставке базисного актива) в конце операционного дня подлежит переносу со счета № 47408 на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам (счета №№ 324, 458) с их последующим резервированием в соответствии с действующим в Банке процессом.
- Сумма обязательств Банка, по каким-либо причинам неисполненных в установленный условиями договора (сделки) срок (в т.ч. и по поставке базисного актива), подлежит в конце операционного дня переносу со счета № 47407 на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов (счет № 476) либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам (счета № 317).

**4.6. Особенности учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, неисключительных прав пользования программными продуктами и запасов**

Учет указанных категорий имущества (далее – объекты имущества) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П со следующими особенностями:

- 4.6.1.** Учет основных средств и нематериальных активов.
- 4.6.1.1.** Для всех объектов основных средств и нематериальных активов в Банке применяется модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- 4.6.1.2.** Для определения минимального объекта бухгалтерского учета основных средств (далее – ОС), признаваемого в качестве инвентарного объекта, устанавливается критерий существенности в сумме первоначальной стоимости 20 000 рублей (без учёта НДС). Данный критерий существенности не распространяется на объекты ОС, поименованные в п.4.6.1.4 настоящего документа.
- По объектам ОС, введенным в эксплуатацию до 01.01.2016г., применяется стоимостной критерий, действовавший на момент их признания.

Предметы стоимостью ниже установленного критерия, независимо от срока службы, а также материальные ценности, предназначенные для выдачи работникам в качестве подарка, учитываются при приобретении в составе запасов.

**4.6.1.3. Инвентарным объектом ОС признается:**

- объект со всем приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы;
- часть (компонент) объекта ОС (при наличии у одного объекта ОС нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются). При этом часть (компонент) может:
  - иметь материально-вещественную форму,
  - представлять собой затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта. При этом затраты на капитальный ремонт и проведение технических осмотров должны быть регулярными и возникающими через определенные договором/законодательством РФ интервалы времени, составляющими не менее 12 месяцев на протяжении срока полезного использования объекта ОС, и их стоимость составляет не менее 50% от первоначальной стоимости объекта ОС.

**4.6.1.4. К бухгалтерскому учету в составе ОС независимо от его стоимости принимается следующее имущество:**

- средства электронно-вычислительной техники (монитор, сканер, принтер, системный блок, блок бесперебойного питания, смартфоны и планшеты). Отдельные виды оргтехники (множительные, факсимильные аппараты, детекторы валют), сейфы;
- иное имущество, не поименованное выше, стоимостью менее суммы, определённой в п.4.6.1,2 настоящего документа, при наличии служебной записки, оформленной сотрудником Управления учета хозяйственных операций, с разрешительной визой Председателя Правления Банка (либо лица, исполняющего его обязанности).

**4.6.1.5. Начисление амортизации объектов ОС, нематериальных активов производится линейным методом (способом) с даты готовности объекта к использованию. Сумма амортизации за месяц рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения (при их наличии), срока полезного использования и фактического количества календарных дней в месяце. Сумма амортизации отражается в учете в последний рабочий день месяца, включая выходные и праздничные дни.**

**4.6.1.6. При расчете амортизируемой величины объекта ОС Банк не учитывает величину расчетной ликвидационной стоимости, так как последующая перепродажа ОС Банком не предполагается.**

Расчетная ликвидационная стоимость может быть учтена при расчете амортизируемой величины только в том случае, если при приобретении ОС Банк имеет намерение реализовать объект ОС по окончании срока его использования и справедливая стоимость подлежащего продаже ОС после его эксплуатации оценена в размере не менее 30% от первоначальной.



- 4.6.1.7.** Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств, если они вытекают из договора или действующего законодательства РФ и их стоимость составляет не менее 5% от первоначальной стоимости объекта ОС.
- 4.6.1.8.** Первоначальная стоимость ОС и НМА (включая затраты на приобретение, сооружение, создание и восстановление (за исключением ремонта)), оплата которых осуществляется в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату отнесения стоимости затрат или вложений в приобретенный объект на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» или 60906 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов» (за исключением случаев, описанных в подпунктах 4.3.1-4.3.3 настоящего документа). С этого момента до ввода объекта в эксплуатацию и отражения его стоимости на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» либо № 60901 «Нематериальные активы» первоначальная стоимость объекта не переоценивается.
- 4.6.1.9.** 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.
- 4.6.1.10.** Срок полезного использования по объектам НМА устанавливается исходя из срока действия лицензии, договора или ожидаемого срока использования НМА, определяемого Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка.
- 4.6.1.11.** Срок полезного использования объектов ОС и НМА может пересматриваться, если при использовании объекта произошли значительные изменения – произведена реконструкция/модернизация объекта, произошло резкое снижение потребления объекта в связи с износом или моральным устареванием, и т.п.  
Пересмотр срока полезного использования осуществляется по мере необходимости или ежегодно на 1 декабря. При этом установление нового срока полезного использования в целях начисления амортизации осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока полезного использования. Ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
- 4.6.1.12.** Не подлежат амортизации объекты ОС, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются: земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметы антиквариата и т.п.
- 4.6.1.13.** Учет объектов неисключительных интеллектуальных прав пользования, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, принятым к учёту, в том числе, до 1.01.2016 г., ведется в составе НМА. При этом срок полезного использования таких объектов НМА определяется как срок, установленный договором/лицензией, либо Учётной политикой - 5 лет (в том случае, если срок не был определен договором либо иными первичными учетными документами), начиная с первоначальной даты принятия их к учёту в составе расходов будущих периодов.

**4.6.1.14.** Затраты по договору на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами (обеспечением) сроком менее 12 месяцев единовременно относятся на счет расходов на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 70606 (символ 48403 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» ОФР).

**4.6.1.15.** По объектам нематериальных активов, принятым к учету до 01.01.2009г., по которым невозможно определить срок полезного использования, срок полезного использования устанавливается в расчете на 10 лет. По объектам НМА с неопределенным сроком полезного использования, принятым к учету после 01.01.2009г., амортизация не начисляется.

**4.6.1.16.** Ежегодно на отчетную дату Банком определяется наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежного определения срока полезного использования объектов НМА с неопределенным сроком использования. При отсутствии таких факторов, Банк определяет срок полезного использования, который применяется с 1 января года, следующего за годом принятия решения об установлении срока полезного использования для данного НМА.

**4.6.2.** Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

**4.6.2.1.** К бухгалтерскому учету в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), на основании профессионального суждения (см. Приложение 3 к настоящему документу) принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям: находящиеся в собственности Банка здание или земля, либо часть здания, либо и то и другое, временно неиспользуемое в собственной деятельности Банка, предназначенные для получения дохода в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды (лизинга)) и/или прироста стоимости этого имущества, продажа которых не планируется в течение двенадцати месяцев с даты признания такого имущества НВНОД. Указанное имущество не должно использоваться Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в других случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее – основная деятельность).

**4.6.2.2.** Для принятия к бухгалтерскому учету имущества в качестве НВНОД необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- данное имущество способно приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- справедливая стоимость данного имущества может быть надежно определена.

**4.6.2.3.** В случае если часть объекта недвижимости используется для получения дохода в виде арендных платежей и/или прироста стоимости этого имущества, а другая часть объекта недвижимости используется в основной деятельности Банка, и такие части имущества могут быть реализованы независимо друг от друга, то указанные части имущества учитываются по отдельности – как НВНОД и ОС, соответственно. Если же части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, и часть, используемая в основной деятельности, составляет не более 49 % от общей площади объекта, такой объект признается НВНОД.

**4.6.2.4.** Для отражения в бухгалтерском учете объектов НВНОД в Банке применяется метод оценки по справедливой стоимости, при этом под справедливой стоимостью понимается сумма, за которую можно реализовать объекты НВНОД при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении справедливой стоимости не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с демонтажем или ликвидацией объекта НВНОД. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, включается в справедливую стоимость объекта НВНОД, и учитывается на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объектов НВНОД в стоимости, пропорциональной справедливой стоимости объекта НВНОД.

**4.6.2.5.** В исключительных случаях, когда в момент перевода в статус НВНОД справедливая стоимость объекта НВНОД не может быть надежно определена, такой объект НВНОД может учитываться по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на момент классификации в данную категорию имущества и накопленных убытков от обесценения.

**4.6.2.6.** Вся сумма прироста стоимости объекта ОС, сформированная на лицевом счёте балансового счёта второго порядка № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в результате отражения его переоценки, производимой при переводе объекта ОС в состав НВНОД, переносится за вычетом относящегося к объекту переводимого объекта ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка либо непокрытый убыток Банка при выбытии или продаже объекта ОС/НВНОД.

**4.6.2.7.** Аналитический учёт прироста стоимости ОС при переоценке ведётся на отдельных лицевых счетах балансового счёта № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», открываемых в разрезе каждого объекта ОС.

**4.6.2.8.** Работы капитального характера по благоустройству территории, прилегающей к зданию, таких как устройство подъездных дорог, тротуаров, парковки для автотранспорта и т.п., образуют самостоятельные объекты основных средств (даже если вышеуказанные работы определены сметной документацией и выполнены при строительстве зданий). Стоимость выполненных работ по озеленению прилегающей территории единовременно списывается на расходы Банка.

**4.6.3.** Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

**4.6.3.1.** К бухгалтерскому учету в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – ДАПдП), на основании профессионального суждения принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям:

- 1) Объекты ОС, НМА, использование в основной деятельности которых прекращено, а также;
  - объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
  - Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
  - действия Банка в целях выполнения решения о продаже показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.
- 2) Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, с целью их реализации в течение 12 месяцев с момента признания. Под влиянием

обстоятельств период реализации может превысить 12 месяцев при условии неизменности решения о продаже объекта.

**4.6.3.2.** Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения. При принятии решения о продлении срока реализации объекта ДАПДП оформляется профессиональное суждение.

**4.6.3.3.** Оценка/переоценка объектов ДАПДП осуществляется согласно иным внутренним документам Банка.

**4.6.4.** Ежегодно на 1 декабря Банк проводит тестирование объектов ОС и НМА на обесценение в соответствии с Положением 448-П и Письмом Банка России от 30.12.2013г. № 285-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

**4.6.5.** Учет запасов:

**4.6.5.1.** Для оценки запасов Банк применяет метод ФИФО (первым поступил – первым выбыл).

**4.6.6.** Порядок бухгалтерского учета ОС, НВНОД, НМА, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов приведен в иных внутренних документах Банка.

#### **4.7. Особенности учета операций по налогообложению**

**4.7.1.** Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве событий после отчетной даты.

**4.7.2.** Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются *ежемесячными авансовыми платежами* с корректировкой по фактическому результату на основании *ежеквартальных* расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Платежи в бюджет по налогу на прибыль, в том числе по месту нахождения Филиала, осуществляются Головным офисом.

**4.7.3.** При отнесении на счета расходов сумм, выданных под отчет работникам Банка, в случае оплаты ими *за наличный расчет* материальных ценностей, выполненных работ и оказанных услуг, НДС не выделяется даже в случаях выделения его отдельной строкой в накладных, товарных и кассовых чеках.

**4.7.4.** Порядок отражения в бухгалтерском учете *НДС при оприходовании, вводе в эксплуатацию либо списании на затраты основных средств, нематериальных активов и материальных запасов* установлен в иных внутренних документах Банка.

**4.7.5.** Отражение в бухгалтерском учете *НДС при потреблении выполненных работ, оказанных услуг* (кроме тех, стоимость которых в соответствии с нормативными актами Банка России

отражается на балансовом счете № 61403 «Расходы будущих периодов») производится в следующем порядке:

- выделение суммы налога на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60310 одновременно с отнесением стоимости работ на счета расходов.
- списание суммы НДС на расходы Банка производится в дату отнесения стоимости выполненных работ, оказанных услуг на счета расходов, но не ранее даты оплаты.

**4.7.6.** НДС, полученный по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете № 60309 в балансах Головного офиса и Филиала отдельно. Счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» открываются в разрезе видов операций.

В последний рабочий день отчетного квартала Филиал перечисляет на баланс Головного офиса через счета по учету внутрибанковских требований и обязательств сумму НДС, полученного за отчетный квартал. Полученные из филиалов суммы НДС отражаются на балансовом счете № 60301 в балансе Головного офиса.

**4.7.7.** Сумма НДС, полученного Головным офисом за отчетный квартал, не позднее даты его уплаты в бюджет списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (балансовый счет № 60301) и с учетом сумм НДС, поступивших из Филиала, перечисляется в бюджет в полном объеме.

**4.7.8.** Суммы НДС, уплаченного Банком в составе связанного с биржевыми операциями комиссионного вознаграждения, отражаются по мере совершения операций на балансовом счете № 60310 и относятся на расходы банка не реже 1 раза в месяц, но не позднее последнего рабочего дня месяца.

**4.7.9.** Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

#### **4.8. Особенности учета прочих фактов хозяйственной жизни Банка**

**4.8.1.** Выдача денежных средств в подотчет (на различные цели) производится на срок, указанный в Заявке на выдачу денежных средств под отчет (но не более срока, установленного нормативными актами Банка России и внутренними распорядительными документами Банка).

**4.8.2.** Порядок *оформления служебных командировок работников Банка* установлен внутренними документами Банка.

**4.8.3.** Если документы, подтверждающие произведенные расходы в иностранной валюте, оформлены на иностранном языке, работник Банка предварительно сдает их в Секретариат Правления для получения перевода. Обязательным приложением к авансовому отчету по средствам на командировки за пределы РФ является копия заграничного паспорта (страниц, подтверждающих факт пересечения границы).

- 4.8.4.** Порядок учета операций, совершенных с использованием корпоративных банковских карт, *эмитированных Банком*, а также документооборот по указанным операциям определен в иных внутренних документах Банка.
- 4.8.5.** Порядок учета *представительских расходов* установлен внутренними документами Банка.
- 4.8.6.** Приходование (списание) полученных Банком в аренду основных средств и другого *имущества* на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество» производится на основании надлежаще оформленного акта приема-передачи.
- 4.8.7.** При отсутствии сведений о стоимости *полученных Банком в аренду основных средств* на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество» арендованный объект отражается в условной оценке 1 рубль.
- 4.8.8.** Порядок учета *бланков трудовой книжки и вкладыша в нее* определен внутренними документами Банка.
- 4.8.9.** В дату получения от контрагентов первичных учетных документов по списанию дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», суммы, подлежащие возмещению сотрудниками Банка/физическими лицами-нерезидентами, переносятся на отдельные лицевые счета, открытые на балансовом счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в разрезе видов расходов (например, возмещение визовых сборов, мобильной связи и т.п.), и учитываются на этих счетах до момента получения возмещения.

#### **4.9. Особенности учета условных обязательств некредитного характера и резервов-оценочных обязательств некредитного характера**

- 4.9.1.** Условные обязательства некредитного характера представляют собой существующие на ежемесячную отчетную дату **возможные обязательства Банка**, которые возникли как следствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности и наличие которых будет подтверждено только наступлением (ненаступлением) будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, урегулирование которых, как ожидается, приведет к уменьшению экономических выгод Банка. К условным обязательствам некредитного характера относятся:
- а) подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
  - б) суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства РФ;
  - в) суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой

регион – на основании произведенных Банком в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам;

d) суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

**4.9.2.** Во внебалансовом учете на счете № 91318 отражаются существенные суммы условных обязательств некредитного характера, при этом критерий существенности устанавливается в размере 250 000 рублей.

**4.9.3.** Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

**4.9.4.** Списание условных обязательств некредитного характера с внебалансового учета производится:

- при прекращении их признания (отозванные претензии (требования к Банку) третьих лиц, требования, не признанные судебными органами, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности).
- при классификации их в качестве резервов - оценочных обязательств некредитного характера в соответствии с **пунктом 4.9.5** настоящего документа.

**4.9.5.** Резервы - оценочные обязательства некредитного характера – это расходы Банка, возникшие в связи с существующими у Банка на ежемесячную отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера, величина которых может быть оценена с достаточной степенью надежности и определяется на основании профессионального суждения.

Оценочное обязательство некредитного характера может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

**4.9.6.** Резервы - оценочные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете № 61501 с периодичностью не реже одного раза в месяц на отчетную дату (по состоянию на каждое первое число месяца). При этом *корректировка* резервов по условным обязательствам некредитного характера производится по мере изменения суммы обязательств, прекращения признания Банком данных обязательств, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

**4.9.7.** Обязательство контролируемых иностранных компаний (далее – КИК) по начислению и уплате налога на прибыль с момента первоначального признания до даты включения прибыли КИК в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль является резервом - оценочным обязательством некредитного характера. С момента включения прибыли КИК в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль резерв – оценочное обязательство некредитного характера переклассифицируется в текущее обязательство по уплате налога на прибыль.

**4.9.8.** Прекращение признания резервов - оценочных обязательств некредитного характера может произойти в случае:

- полного или частичного признания резервов - оценочных обязательств некредитного характера кредиторской задолженностью/обязательством Банка;
- отзыва претензий (требований к Банку) третьих лиц;
- не признания судебными органами требований к Банку третьих лиц;
- истечения срока исковой давности требований к Банку.

**4.9.9.** В аналитическом учете Банка лицевые счета по учёту резервов - оценочных обязательств некредитного характера открываются на счёте № 61501 по каждому обязательству некредитного характера.

#### **4.10. Особенности учета вознаграждений работникам Банка**

**4.10.1.** В аналитическом учете Банка на балансовом счете № **60305** «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» открываются лицевые счета в разрезе:

**4.10.1.1.** Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (**заработной платы и премии**), на котором учитываются начисления и выплаты заработной платы, выплаты премии, а также удержания НДФЛ из суммы всех видов вознаграждений как в денежной, так и в неденежной форме;

**4.10.1.2.** Для учета обязательств по вознаграждениям в денежной форме (премий), на котором учитываются начисления отложенных **премий** (в ред. Приказа № 1-8/42-2 от 18.05.2016г.);

**4.10.1.3.** Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (**отпускных**), на котором учитываются начисления и выплаты отпускных;

**4.10.1.4.** Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (аренда, подарки, призы, использование такси)**, на котором учитываются начисления и выплаты данных видов вознаграждений (НДФЛ удерживается со счёта, указанного в п.4.10.1.1 настоящего пункта документа);

**4.10.1.5.** Для учета обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (мобильная связь)**, на котором учитываются начисления и выплаты по услугам корпоративной мобильной связи в пределах предоставленных работникам лимитов;

**4.10.1.6.** Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (представительские расходы, форменная одежда)**, на котором учитываются начисления и выплаты вознаграждений, возникающих при непредоставлении в Банк документов, подтверждающих проведение расходов представительского характера и при предоставлении работникам форменной одежды (НДФЛ удерживается со счёта, указанного в п.4.10.1.1 настоящего пункта документа);

**4.10.1.7.** Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)**;

**4.10.1.8.** Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме по агентским договорам, заключённым Банком с физическими лицами, на котором учитываются начисления и выплаты данного вида вознаграждения.

**4.10.2.** В аналитическом учете Банка на балансовом счете № **60335** «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» открываются лицевые счета по внебюджетным фондам в разрезе:

**4.10.2.1.** Расчеты с фондами по вознаграждениям в денежной форме (заработной платы и премий);

**4.10.2.2.** Расчеты с фондами по вознаграждениям в денежной форме (отпускным).

**4.10.3.** Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, рассчитанные по состоянию на 1 января 2016 года, отражаются в балансе Банка в корреспонденции со счётом расходов 70606.



- 4.10.4.** Признание обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и их корректировки производится в последний рабочий день каждого месяца.
- 4.10.5.** Расчет отчислений в фонды производится в размерах, установленных законодательством РФ, для соответствующего периода.
- 4.10.6.** Ставка дисконтирования, применяемая при учёте обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка, определяется в соответствии с требованиями Положения № 465-П в последний рабочий день каждого квартала Управлением рыночных рисков Департамента анализа и оценки рынков и передаётся в Блок по работе с людьми.
- 4.10.7.** В аналитическом учете Банка на балансовом счете № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» открываются лицевые счета:
- 4.10.7.1.** По видам обязательств, относимым к долгосрочным вознаграждениям;
- 4.10.7.2.** По внебюджетным фондам - в части признанных обязательств по социальному страхованию и обеспечению по долгосрочным вознаграждениям.
- 4.10.8.** Критерии определения обязательств по оплате отпускных краткосрочными или долгосрочными вознаграждениями для работников, которым предоставлен отпуск по уходу за ребенком.
- 4.10.8.1.** Учитывая неопределённость даты выхода работника из отпуска по уходу за ребенком, предоставленного в соответствии с законодательством РФ, признавать краткосрочными обязательства по выплате вознаграждений по отпускным с даты ухода работника в отпуск по уходу за ребёнком до истечения годового отчётного периода и 12-ти месяцев после окончания годового отчётного периода, в котором работник ушёл в отпуск по уходу за ребёнком до трёх лет.
- 4.10.8.2.** В случае невыхода работника из отпуска по уходу за ребёнком до истечения периода, указанного в пункте 4.10.8.1 настоящего документа, ранее начисленные обязательства по выплате вознаграждений по отпускным признавать долгосрочными.
- 4.10.8.3.** Критерии, изложенные в п.4.10.8.1 настоящего документа, распространяются на начисленные обязательства по выплате вознаграждений по отпускным работникам, ушедшим до 1 января 2016 года в отпуск по уходу за ребёнком, при этом за дату ухода в отпуск принимается 01.01.2016г.

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью  
244 Обществу с о.п.с. (лист)

Председатель Правления

О.Н. Андреев

