

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

Годовая бухгалтерская отчетность ООО «ХКФ Банк» за 2016 г.

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

Общество с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Аудиторское заключение

по результатам проведения аудита
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва | 2017

Аудиторское заключение

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

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

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Регистрационный номер 316.

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

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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



Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

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

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система ~~внутреннего контроля,~~ обеспечивающая составление и достоверность ~~годовой бухгалтерской~~

(финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

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

Важные обстоятельства

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

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

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

«О банках и банковской деятельности»

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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


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


Н.П. Мушкарина
(квалификационный аттестат от
19.11 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880)
Руководитель
аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения
«24» марта 2017 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2017 г.

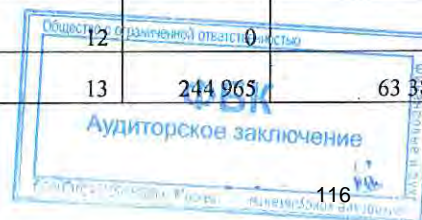
Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)**

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

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



16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	170 775 290	201 760 332
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14	141 522 047	166 377 583
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,5	0	205 414
18	Выпущенные долговые обязательства	16	0	3 000 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	17	0	0
21	Прочие обязательства	18	3 846 794	3 326 361
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	19	54 591	83 128
23	Всего обязательств		174 921 640	208 438 615
III	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	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)		208 509	-86 857
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		104 900	97 058
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		25 499 745	38 209 360
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5 737 368	-10 180 594
35	Всего источников собственных средств		35 992 894	32 481 339
IV	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		42 845 411	71 687 477
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	500 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И. о. Председателя Правления

Мосолов Д. В.

Главный бухгалтер

Егорова О. В.

М.П.



24 марта 2017 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2016 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

ф.0409807 Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

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



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

ф.0409807 Раздел 2. О совокупном доходе

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

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Мосолов Д. В.

Егорова О.В.

24 марта 2017 г.



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

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

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

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

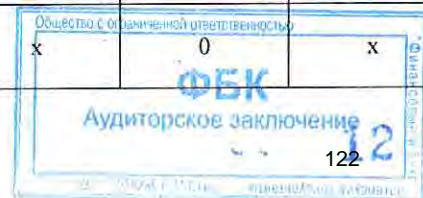
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Отчет об уровне достаточности капитала

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	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:		29 458 538	х	27 676 335	х
2.1	прошлых лет		25 499 745	х	38 176 435	х
2.2	отчетного года		3 958 793	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	х	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		33 900 910	0	32 118 707	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		372 060	248 040	132 034	198 050
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	1 172 254	1 758 382
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные		0	0	0	0

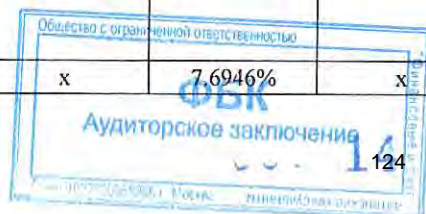


	потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	39 991	26 661	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	61 091	40 727	0	0	0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	20 771	13 847	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	40 320	26 880	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	44 900	29 934	22 691	34 037	34 037
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	988 380	x	1 297 698	x	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1 506 422	x	2 624 677	x	x
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 минус строка 28)	32 394 488	x	29 494 030	x	x
	Источники добавочного капитала:					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход всего, в том числе:	0	x	0	x	x
31	классифицируемые как капитал	0	x	0	x	x
32	классифицируемые как обязательства	0	x	0	x	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	x	не применимо	x	x
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	x	0	x	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:	988 380	x	1 297 698	x	
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	988 380	x	1 297 698	x	
41.1.1	Нематериальные активы	248 040	x	198 050	x	
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	x	0	x	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	710 406	x	1 065 611	x	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	29 934	x	34 037	x	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами 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)	988 380	x	1 297 698	x	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)	0	x	0	x	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	32 394 488	x	29 494 030	x	
	Источники дополнительного капитала:					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	10 954 451	x	14 576 540	x	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	9 682 449	x	11 455 220	x	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	не применимо	x	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	не применимо	x	не применимо	x	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	20 636 900		26 031 760	x	

	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)		20 636 900	x	26 031 760	x
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		53 031 388		55 525 790	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		364 139 075	x	383 307 128	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		364 139 075	x	383 307 128	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		364 245 288	x	383 307 128	x
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала		8.8962%	x	7.6946%	x



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

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Счет №



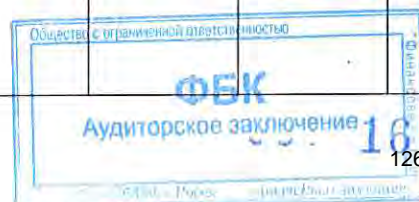
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			x		x
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск.

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



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

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		52	52	26	75	75	38
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		126 058 748	114 469 407	114 469 407	153 981 015	133 354 056	133 354 056
1.4.1	Кредиты физическим лицам		108 943 983	97 664 681	97 664 681	128 064 778	108 216 434	108 216 434
1.4.2	Средства в кредитных организациях		3 626 282	3 626 282	3 626 282	10 844 578	10 844 573	1 084 4573
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		900 911	900 911	45 046	8 030 540	8 030 540	401 527
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		900 911	900 911	45 046	8 030 540	8 030 540	401 527
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		16 610 717	14 859 252	24 329 875	23 781 989	21 939 188	30 626 265
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		671 807	581 217	639 339	1 938 675	1 625 759	1 788 335
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 204 769	1 935 652	2 516 347	8 555 124	8 369 318	10 879 263
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		11 123 527	9 731 769	14 597 654	13 283 190	11 939 111	17 908 667
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2 605 614	2 605 614	6 514 035	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		5 000	5 000	625 000	5 000	5 000	50 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0



3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	46 115 789	41 945 694	54 773 083	31 664 085	25 822 961	46 671 501
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	15 506 495	13 185 613	18 459 858	22 494 090	19 121 765	26 770 471
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	472 126	328 815	558 986	1 569 237	1 010 823	1 718 400
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	141 353	85 900	171 800	867 281	487 315	974 630
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	2 506 194	1 938 628	5 815 884	5 711 000	4 670 116	14 010 349
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	212 160	146 764	880 584	1 022 477	532 942	3 197 651
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	34 675 493	34 620 902	0	46 408 473	46 334 500	200 000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	500 000	500 000	200 000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	34 675 493	34 620 902	0	45 908 473	45 834 500	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	22 046	X	22 046	6 467 147	X	6 467 147

Подраздел 2.2. Операционный риск.

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск.

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

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

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	34	32 394 488	28 374 025	28 332 790	28 264 889

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

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

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

1.1. выдачи ссуд 9 805 544;

1.2. изменения качества ссуд 34 265 411;

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

1.4. иных причин 2 931 671.

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

2.1. списания безнадежных ссуд 27 057 403;

2.2. погашения ссуд 9 713 029;

2.3. изменения качества ссуд 18 096 665;

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

2.5. иных причин 3 077 739.

И. о. Председателя Правления

Мосолов Д. В.

Главный бухгалтер

Егорова О.В.

М.П.



24 марта 2017 г.



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

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

по состоянию на 1 января 2017 г.

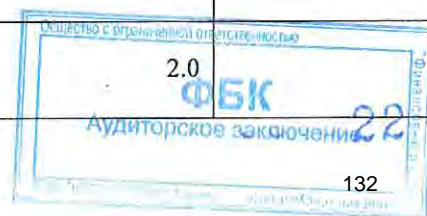
Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах.

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



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

Раздел.2. Информация о расчете показателя финансового рычага.

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

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

Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага.

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

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

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.



Мосолов Д. В.

Егорова О. В.

24 марта 2017 г.



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

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

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

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

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

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



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

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

24 марта 2017 г.



Мосолов Д. В.

Егорова О. В.

