

## 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) и почтовый адрес	125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

### (б) Органы управления.

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

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

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

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

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

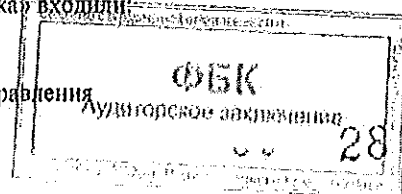
Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

На Общем собрании Участников Банка 11.03.2016г. был переутвержден состав Совета директоров. По состоянию на 1 января 2017 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 января 2017 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

#### (в) Участники.

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)

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

#### (г) Сведения о банковской группе.

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

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

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100
ООО «Центр бонусных операций»	Российская Федерация	100
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Казахстан	100

#### Структурированные компании

Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В.	Нидерланды	-
Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В.	Нидерланды	-
ООО «ХК Финанс №2»	Российская Федерация	-

#### Зависимая компания

ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	Российская Федерация	25,00
--------------------------------	----------------------	-------

Евразия Стракчерд Финанс №1 С.А. являлась компанией специального назначения, 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.

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

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

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

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

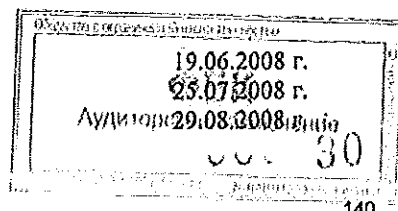
Банк предлагает своим клиентам доступ к новым продуктам и предложениям, используя прямую почтовую рассылку (directmail), Интернет и теле-маркетинговые компании, что позволяет повысить эффективность взаимодействия с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах. В рамках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

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

### (б) Информация об обособленных структурных подразделениях.

На настоящий момент открыто 7 филиалов Банка:

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



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

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

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

**(в) Информация о рейтингах Банка.**

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

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

<b>Fitch Ratings CIS Ltd.</b>	
объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	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

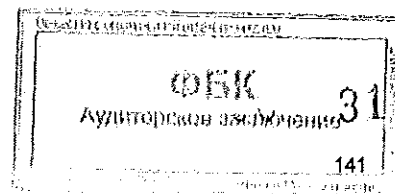
<b>Moody's Investors Service, Inc</b>	
объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	долгосрочный кредитный рейтинг: B2 прогноз: Стабильный краткосрочный кредитный рейтинг: NP рейтинг финансовой устойчивости: B+

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

**(ii) Другие рейтинги.**

По итогам 2016 года Банк занимает:

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



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

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

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

(i) Влияние внешних факторов.

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

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

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

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

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

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

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

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

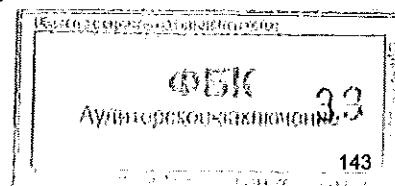
(ii) Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации.

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

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

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

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



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

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

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

#### (е) Принятые решения о распределении чистой прибыли.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### (i) Стоимость ценных бумаг.

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

##### (ii) Резервы на возможные потери.

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

##### (iii) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

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

##### (iv) Принцип допущения непрерывности деятельности.

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

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

Банк применяет следующие принципы и методы оценки нижеперечисленных статей баланса:

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

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

Аудиторское заключение

35/145

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка нематериальных активов банком не осуществлялась.

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

#### (ii) Денежные средства и их эквиваленты.

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

#### (iii) Обязательные резервы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(v) Чистая ссудная задолженность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

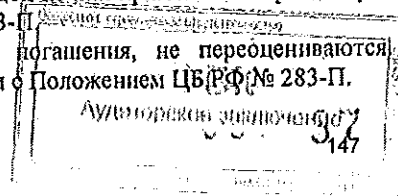
- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учету расходов. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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



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

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

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

(vii) Дебиторская задолженность.

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

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

(viii) Привлеченные денежные средства.

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

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

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям РЕПО с ценными бумагами отражаются в бухгалтерском учете в последний календарный день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

(ix) Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые обязательства банка учитываются по номинальной стоимости.

(x) Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

(xii) Учет доходов и расходов

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

Аудиторское заключение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (д) Инвентаризация статей баланса, подтверждение статей баланса.

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

При проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств осуществлялся контроль за соответствием проводимых по лицевым счетам операций назначению счетов в соответствии с Положением Банка России № 385-П «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», правильностью выведения остатков, числящихся на счетах, и своевременностью их урегулирования; наличием первичных документов, подтверждающих остатки по счетам; корректностью реквизитов счета; своевременным закрытием лицевых счетов при завершении операций по счетам.

Осуществлена сверка остатков по всем корреспондентским счетам, счетам по учету обязательных резервов, депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Расхождений не выявлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

По состоянию на 1 января 2017 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения Банка России. По состоянию на 1 января 2017 года остатков средств клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России нет.

### (е) Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
  - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).
- Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете, некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

Операции СПОД были начаты Банком 1 января 2017 года с переноса остатков с 706 счетов по учету финансовых результатов текущего года на 707 счета (финансовые результаты прошлого года), а так же с 706 счетов филиалов через 303 счета на открытые соответствующие 707 счета в Головном офисе. Завершены операции СПОД Банком 15 февраля 2017 года переносом остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Так же в Банке были проведены следующие операции типа СПОД:

- Д 10610 К 61702 на сумму 716,5 тыс. руб. - доначисление отложенных налоговых обязательств.
- Д 61702 К 10610 на сумму 15 149 тыс. руб. - списание отложенных налоговых обязательств.
- Д 47423 К 70701 на сумму 44 тыс. руб. - оплата и перечисление вознаграждений банку
- Д 70706 К 47423 на сумму 91,5 тыс. руб. - сторнировочные проводки по кредитным договорам.
- Д 70701 К 47423 на сумму 21,4 тыс. руб. - отображены сторнировочные проводки по кредитным договорам.
- Д 47427 К 70701 на сумму 1 124 тыс. руб. - отражены начисления процентов по корреспондентским счетам, открытым в других банках по страховым депозитам в платежных системах.
- Д 47427 К 70706 на сумму 20 тыс. руб. - сторнировочные проводки по кредитным договорам.
- Д 70701 К 47427 на сумму 3 354,7 тыс. руб. - отражены проводки сторно по процентам аннулированных договоров.
- Д 70706 К 47427 на сумму 2 666,3 тыс. руб. - отражены проводки по излишне начисленным и сторнированным процентам.

- Д 60302 К 70711 на сумму 41 тыс. руб. - уменьшение налога на прибыль по дивидендам за 2016 год.
- Д 70706 К 60310 на сумму 47 169 тыс. руб. - отражено списание НДС по счетам-фактурам за 2016 год.
- Д 70706 К 60312 на сумму 19 819 тыс. руб. - отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.
- Д 60312 К 70701 на сумму 176 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма вознаграждения за декабрь 2016 г. по договору об оказании рекламных услуг.

Д 70706 К 60314 на сумму 2 741 тыс. руб. - отражено списание на расходы по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.

- Д 60323 К 70706 на сумму 1,5 тыс. руб. - возмещение расходов по госпошлине.
- Д 60323 К 70701 на сумму 11,5 тыс. руб. - отнесены на доходы пени за просрочку арендной платы.
- Д 70701 К 60323 на сумму 1,1 тыс. руб. - сторно ошибочно начисленных штрафов.
- Д 70701 К 60323 на сумму 102 тыс. руб. - сторно ошибочно начисленных штрафов, госпошлин, прочих доходов.
- Д 60906 К 70706 на сумму 1 175,6 тыс. руб. - отнесение сумм вознаграждений на НМА.
- Д 61702 К 70716 на сумму 50 518 тыс. руб. - доначисление отложенного налогового актива по состоянию на 01.01.2017г.

Д 70716 К 61703 на сумму 203 108 тыс. руб. - списание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01.01.2017 г.

Д 62001 К 70706 на сумму 2 тыс. руб. - корректировка по наименьшей стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи.

Д 70701 К 62001 на сумму 11 097,6 тыс. руб. - корректировка по наименьшей стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи.

Д 70706 К 62001 на сумму 3 526 тыс. руб. - корректировка по наименьшей стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи.

Д 45818 К 70701 на сумму 2 678 тыс. руб. - сторнирование проводок по созданию резервов.

Д 45818 К 70706 на сумму 768 тыс. руб. - сторнирование проводок по созданию резерва.

Д 47422 К 70706 на сумму 1,6 тыс. руб. - сторно по М/О по кредитным договорам.

Д 70701, 70706 К 47422 на сумму 7 384 тыс. руб. - проводки по возврату и сторно по ошибочно начисленным процентам к получению, ошибочно удержанным штрафам и списанным комиссиям.

ОБК

Аудиторская организация

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты.

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

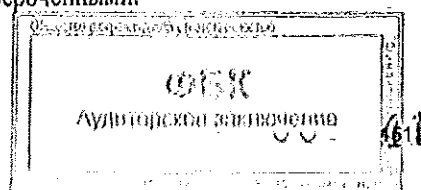
#### В разрезе валют:

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

#### В разрезе географической концентрации:

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

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



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

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

### В разрезе базисного актива:

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

### В разрезе вида ПФИ:

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

### В разрезе контрагента:

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

## 6. Чистая ссудная задолженность.

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

ФСК  
Аудиторская организация

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

Федеральный округ	Балансовая стоимость на 01.01.2017 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %	Балансовая стоимость на 01.01.16, тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %
Центральный	37 511 318	24.7%	37 678 208	22.1%
Приволжский	29 764 534	19.6%	34 250 609	20.1%
Сибирский	20 040 444	13.2%	26 891 933	15.8%
Южный	18 414 914	12.2%	20 991 966	12.3%
Уральский	16 553 709	10.9%	19 366 677	11.3%
Северо-Западный	14 001 487	9.2%	14 749 029	8.6%
Дальневосточный	8 464 182	5.6%	9 395 420	5.5%
Северо-Кавказский	6 847 946	4.5%	7 397 775	4.3%
Крымский	1 007	0.0%	0	0.0%
<b>Итого</b>	<b>151 599 541</b>	<b>100%</b>	<b>170 721 617</b>	<b>100%</b>

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов.

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный портфель Банка в разрезе валют:

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

Аудиторская организация  
44

Кредитный портфель Банка в разрезе географической концентрации:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В разрезе валют:

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

В разрезе географической концентрации:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Россия	13 282 754	16 096 338
Страны ОЭСР	9 429 142	6 232 821
Прочие страны	1 195 653	60
<b>Итого:</b>	<b>23 907 549</b>	<b>22 329 159</b>

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

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

**Инвестиции в дочерние и зависимые предприятия:**

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

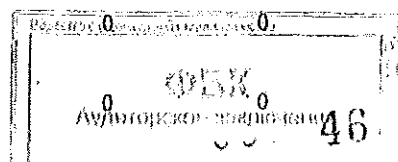
**8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

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

**9. Отложенный налоговый актив.**

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

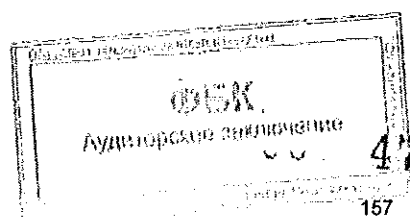
на 01.01.2017 г.	отложенное налоговое обязательство		отложенный налоговый актив		
	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшение с налога на прибыль на отложенны й налог	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	отложенный налоговый актив по перенесенны м на будущее убыткам 61703 (А)
Требования по прочим операциям	0	0	344	0	0
Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	1	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	21 334	0	0
Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	36	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	121 820	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - положительные разницы	0	54 528	0	0	0
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	0	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	4 326	0	0	0	0



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

59 188 3 474 235

Итого отложенный налоговый актив (обязательство)



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

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

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

	Балансовая стоимость на 1 января 2015	поступление ОС	выбытие ОС	Балансовая стоимость на 1 января 2016	Амортизация	Резерв под обесценение	Остаточная стоимость на 1 января 2016
Земля	736	0	0	736			736
Здания и сооружения	4 058 874	116 354	(262 196)	3 913 032	(820 261)	0	3 092 771
Автотранспорт	106 144	0	0	106 144	(86 865)		19 279
Компьютеры и оборудование	4 450 123	1 695 953	(2 443 057)	3 703 019	(3 111 809)		591 210
Мебель	809 360	1 238	(365 660)	444 938	(254 101)		190 837
Нематериальные активы	1 100 905	20 628	(988)	1 205 545	(37 335)		83 210
Вложения в арендованные ОС	733 313	5 447	(271 279)	467 481	(136 764)		330 717
Капитальные вложения	259 436	165 148	(142 542)	282 042	0		282 043
Материальные запасы	472 226	181 103	(419 420)	233 909	0	(30 736)	203 173
ОС, временно не используемые в банковской деятельности	136 624	216 574	(26 798)	326 400	0	0	326 400
Прочие ОС	292 119	14 329	(154 138)	152 310	(75 634)		76 676
<b>Итого:</b>	<b>11 419 860</b>	<b>2 416 774</b>	<b>(4 086 078)</b>	<b>9 750 556</b>	<b>(4 522 769)</b>	<b>(30 736)</b>	<b>5 197 052</b>

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

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

Аудиторское заключение 48

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

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

Информация об оценщиках раскрыта в таблице:

оценщик	ФИО оценщика	сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	методы оценки
ООО «ЭсАрДжи-Ипотечный Центр»	Ричкова Анна Алексеевна	Некоммерческое партнерство СРО "Деловой Союз Оценщиков", дата вступления 01.10.2013, номер в реестре СРО № 648	сравнительный подход
ООО «Аналитический центр оценки и консалтинга»	Барсуков Татьяна Валентиновна	НП СРО «Деловой Союз Оценщиков» (регистрационный номер в едином государственном реестре саморегулируемых организаций оценщиков: №0471) с 17.02.2012 г.	сравнительный подход
ООО «Русна»	Нагуманов Игорь Загитович	член ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов - оценщиков», включен в реестр 27.12.07г. рег. № 00592.	сравнительный подход
ООО «Русна»	Мешкова Галина Алексеевна	член ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов - оценщиков», включена в реестр 28.12.07г. рег. № 00447.	сравнительный подход
ООО «Оценка и консалтинг»	Минисева Елена Сергеевна	Член саморегулируемой организации оценщиков – Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» Регистрационный № 000183	сравнительный подход
ООО «Центр оценки и консалтинга Санкт-Петербурга»	Маркович Вадим Александрович	Член саморегулируемой организации оценщиков, Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» (бланк № 0015797 от 09.12.2013 года)	сравнительный подход
ООО «Центр оценки и консалтинга Санкт-Петербурга»	Шадрин Игорь Юрьевич	Номер в реестре членов СРОО: 00544. Краткое наименование СРОО: НП «СРО «НКСО». Свидетельство о членстве от 21.02.2008 года, рег. №00544	сравнительный подход
ООО «Центр оценки и консалтинга Санкт-Петербурга»	Строкова Наталья Юрьевна	Член некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО». Включен в реестр оценщиков 11.11.2009 года за регистрационным № 3003	сравнительный подход
ООО «Лаборатория судебных экспертиз»	Викторова Ольга Анатольевна	Член Ассоциации саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (Основание: Протокол заседания Правления НП «СРО «НКСО» от 16 января 2008 года № 31), За рег. № 01208.	сравнительный подход

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

## 11. Прочие активы,

Ниже представлена информация по прочим активам.

По структуре:

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

Аудиторское заключение

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

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

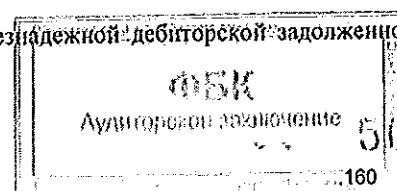
В разрезе географической концентрации:	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Россия	3 285 094	5 311 377
Страны ОЭСР	526 073	738 048
Прочие страны	118 945	123 469
<b>Итого:</b>	<b>3 930 112</b>	<b>6 172 894</b>

В разрезе срока погашения: \*

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

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

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



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

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

## 13. Средства кредитных организаций.

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

### Средства кредитных организаций

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

### В разрезе валют:

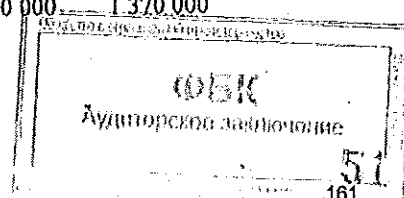
	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
В рублях РФ	244 923	51 479
В USD	22	56
В EURO	20	11 845
прочее	0	0
<b>Итого:</b>	<b>244 965</b>	<b>63 380</b>

### В разрезе географической концентрации:

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

## 14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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



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

**В разрезе валют:**

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

**В разрезе географической концентрации:**

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Россия	144 210 480	169 090 047
Страны ОЭСР	26 106 471	32 209 960
Прочие страны	458 339	460 325
<b>Итого:</b>	<b>170 775 290</b>	<b>201 760 332</b>

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

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

**16. Выпущенные долговые обязательства.**

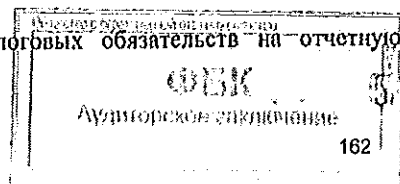
	Ставка по купону (%% год.)	Срок погашения	2016 год	2015 год
Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии БО-02 (идентификационный номер 4B020200316B от 20.12.2010)	9.40%	24.02.2016	0,00	3 000 000
<b>Итого</b>			<b>0</b>	<b>3 000 000</b>

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.

**17. Отложенное налоговое обязательство.**

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



## 18. Прочие обязательства.

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

### По структуре обязательств:

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

### В разрезе валют:

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

### В разрезе географической концентрации:

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

### В разрезе срока погашения

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

ФБК  
Аудиторское заключение  
53

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

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

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

## 20. Средства акционеров/ участников.

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

## 21. Процентные доходы /расходы.

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

### Процентные доходы:

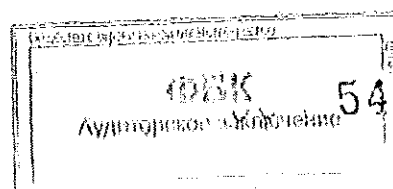
	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	41 128 907	53 815 602
Кредиты юридическим лицам	2 430 527	2 121 088
Межбанковские кредиты	1 077 177	2 026 140
Вложения в долговые обязательства	1 947 834	2 563 264
<b>Итого:</b>	<b>46 584 445</b>	<b>60 526 094</b>

### Процентные расходы:

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

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

Ниже представлено изменение резерва за 2016 год.



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

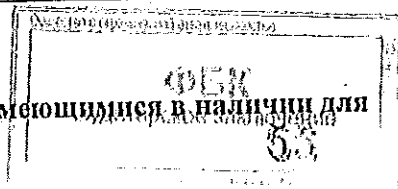
	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва итого за 2015 год
Потребительские кредиты и кредиты наличными	58 989 248	88 156 848	(29 167 600)
Револьверные кредиты	24 844 416	32 559 812	(7 715 396)
МБК	2 391 277	2 364 687	26 590
Корпоративные кредиты	935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

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

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

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

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



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

## 25. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

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

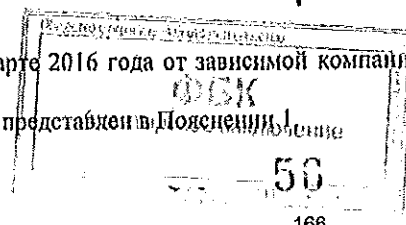
## 26. Доходы от участия в капитале других юридических лиц.

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

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

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

Перечень дочерних, структурированных, зависимых организаций Банка представлен в Пояснении.



## 27. Комиссионные доходы.

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

## 28. Комиссионные расходы.

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

## 29. Изменение резерва по прочим потерям.

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

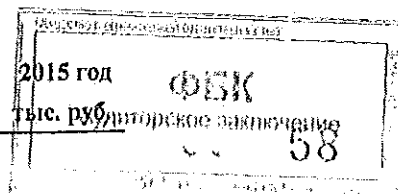
2015 год	Восстановление резерва под обесценение	Формирование резерва под обесценение	Изменение резерва за 2015 г
Условные обязательства кредитного характера	80 585	59 666	20 919
Кассовые операции	2 876 225	2 876 225	0
Прочие хозяйственные операции	1 506 118	1 363 634	142 484
Оценочные обязательства некредитного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

### 30. Прочие операционные доходы.

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

### 31. Операционные расходы.

2016 год  
тыс. руб.



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

### 32. Возмещение (расход) по налогам.

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

### 33. Управление рисками и внутренний контроль.

#### (а) Структура корпоративного управления

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

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

Аудиторское заключение

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 Примечании 1.

#### (б) Принципы и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

политик и процедур, включая:

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

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

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

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

#### (в) Политики и процедуры управления

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (г) Кредитный риск.

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

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

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

Состав активов	Сумма требований	Категория качества	Просроченная задолженность										Резерв на возможные потери		По категориям качества			
			1	2	3	4	5	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180	Рассчитанный	Рассчитанный с учетом обесценения	Фактический	итого			
															2	3	4	5
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 728 451	6 728 451	0	0	0	0	0	0	0	78	36	36	36	36	0	0	0	36
Корпоративные счета	1 951 322	1 951 322	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вклады в валютные банки	1 065 609	1 065 609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по валюту депозитных средств, предоставленных на депозит, сформированных с кредитных банков на валютной основе без депозитных обязательств валютных банков	3 327 439	3 327 439	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	383 464	383 464	0	0	0	0	0	0	0	78	36	36	36	36	0	0	0	36
Требования по полученным процентным доходам по требованиям к кредитным организациям	617	617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	16 639 271	16 639 271	5 679 335	4 840 003	3 159 081	965 630	55 522	121 346	197 564	270 162	1 369 946	522 409	522 409	522 409	126 114	134 456	207 608	55 522
Корпоративные депозиты	10 083 915	10 083 915	0	6 377 268	2 906 647	800 000	0	0	0	0	1 143 870	296 293	296 293	296 293	119 293	27 000	140 000	0
Требования по валюту депозитных средств, предоставленных на депозит, сформированных с кредитных банков на валютной основе без депозитных обязательств валютных банков	3 695 169	3 695 169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	2 906 616	1 983 437	437 839	204 188	0	165 630	55 522	121 346	197 564	270 162	226 116	226 116	226 116	226 116	6 011	96 925	67 608	55 522
Требования по полученным процентным доходам по требованиям к кредитным организациям (кроме кредитных депозитов)	53 871	729	4 840	38 246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210	531	0	0
Предоставленные финансовым лицам (физическим и юридическим лицам) и прочие требования к финансовым лицам, всего, в том числе:	2 000 962	492 138	210 322	129 444	95 989	55 989	6 078	19 525	108 004	960 562	1 215 274	1 180 499	1 180 499	1 180 499	5 529	35 186	32 657	1 073 089
Депозитные счета (кроме депозитных счетов)	1 152 847	220 463	177 300	57 202	83 642	554 240	0	0	23 435	610 270	649 549	602 191	602 191	602 191	5 020	21 797	21 132	394 240
Депозитные счета (кроме депозитных счетов)	364 055	78 284	12 474	68 973	7 221	196 983	1 726	0	21 394	171 873	239 064	214 637	214 637	214 637	497	9 356	7 221	196 983
Прочие требования	471 312	192 822	0	2 875	1 424	274 191	4 310	19 525	62 685	187 435	276 671	276 671	276 671	276 671	0	1 437	1 643	274 191
Требования по полученным процентным доходам по требованиям к финансовым лицам (кроме депозитных депозитов)	12 708	509	548	374	3 602	7 675	2	0	292	10 984	0	0	0	0	12	110	2 537	7 675
Депозитные счета (кроме депозитных счетов)	134 199 345	0	121 523 911	19 304 809	3 038 310	10 320 035	5 308 587	2 854 788	2 305 195	9 666 972	14 667 199	14 667 199	14 667 199	14 667 199	3 504 390	1 227 967	1 325 461	8 609 358
Депозитные счета (кроме депозитных счетов)	906 277	0	4 400	179 873	32 535	589 469	0	0	0	0	586 626	586 626	586 626	586 626	66	9 354	8 195	568 181
Требования по полученным процентным доходам	2 319 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	422 909	422 909	422 909	422 909	0	0	0	0

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

Состав актива		Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Резерв на возможные потери					
Оценки по балансу	1	2	3	4	5	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	итого	По категориям качества				
													2	3	4	5	
Требования к кредитным организациям, в том числе:	15 274 606	15 274 082	524	-	-	-	-	-	-	5	-	5	5	-	-	-	5
Ссудопортфельные счета	1 651 417	1 650 893	524	-	-	-	-	-	-	5	5	5	5	-	-	-	-
Задолженности кредитным организациям	4 631 964	4 631 964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженности в пользу банка	710 406	710 406	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
Требования к акциям российских компаний, в том числе:																	
Требования к облигациям российских компаний, в том числе:																	
Требования к ипотечным ценностям, в том числе:																	
Требования к другим активам, в том числе:																	
Требования к ценным бумагам	6 536 729	6 536 729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к другим активам	1 675 668	1 675 668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к другим активам	68 422	68 422	-	-	-	-	-	-	-	5	5	5	5	-	-	-	-
Требования к другим активам	13 826 091	2 288 391	7 829 279	1 652 828	2 317	53 266	7 724	2 872	900	963 292	305 347	389 610	155 852	179 311	1 181	53 266	20 845
Требования к другим активам	11 140 934	-	7 528 616	3 591 473	-	20 845	-	-	-	918 260	340 355	240 335	143 266	176 303	-	-	-
Требования к другим активам	224 483	-	224 483	-	-	-	-	-	-	11 224	11 224	11 224	11 224	-	-	-	-
Требования к другим активам	2 331 317	2 288 391	8 180	-	2 317	32 420	7 724	2 872	900	33 767	33 767	33 767	33 767	-	-	-	1
Требования к другим активам	129 356	-	67 991	61 365	-	-	-	-	-	5	5	5	5	-	-	-	-
Требования к другим активам	2 080 792	381 796	219 492	173 264	102 771	1 203 239	26 244	26 216	114 626	1 390 039	1 014 312	1 020 767	3 296	35 912	12 436	972 413	22 420
Требования к другим активам	21 750	-	21 750	-	-	-	-	-	-	2 173	2 173	2 173	2 173	-	-	-	-
Требования к другим активам	1 331 635	297 944	190 785	66 396	65 203	712 307	22 628	14 706	84 035	812 845	589 852	589 852	1 118	14 105	4 417	570 212	199 866
Требования к другим активам	515 868	81 976	6 446	107 371	37 269	282 796	-	3 552	11 947	256 044	375 323	256 278	-	18 654	8 018	395 396	6 379
Требования к другим активам	202 460	1 159	74	23	239	200 925	3 616	7 956	18 366	171 716	201 217	196 009	1	11	1	-	-
Требования к другим активам	9 089	717	457	594	-	7 321	-	-	278	7 043	5	6 475	4	142	-	-	-
Требования к другим активам	169 949 689	-	113 677 683	26 157 138	5 120 911	22 993 387	6 638 097	5 345 396	6 037 310	25 537 662	25 537 662	25 537 662	3 603 937	2 007 562	2 516 981	17 450 692	523 785
Требования к другим активам	770 992	-	7 790	201 076	2 517	559 089	X	X	X	538 929	538 929	538 929	153	13 777	1 314	533 785	X
Требования к другим активам	2 884 026	X	X	X	X	X	X	X	X	730 624	730 624	730 624	X	X	X	X	X