

(i) Кредитный риск потребительских кредитов

а) Порядок предоставления кредитных продуктов.

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

Порядок предоставления кредита в рамках каждого кредитного продукта осуществляется на основании утвержденных методик работы подразделений по кредитному продукту. Для минимизации рисков Банк выдает ссуды, которые не превышают 0.5% от собственного капитала Банка. Размер всего кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении Финансового плана.

(ii) Анализ факторов риска

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

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

а) Порядок оценки финансового состояния заемщика.

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

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

б) Оценки кредитного риска.

Методика оценки кредитного риска основаны на классификации кредитов по их качеству, т. е. по вероятности возврата заемщиками полученных ими кредитов. При оценке кредитного риска учитывается финансовое состояние заемщика на момент выдачи кредита, платежная дисциплина, кредитная история, частота наступления дефолта.

Банк разбивает портфель по срокам длительности просроченных платежей и применяет к каждой группе свои аналитические коэффициенты (K1), на основании которых выводится итоговый коэффициент резервирования (K2), применяемый ко всему портфелю.

При определении (K1) ключевым элементом является построение бальной системы рейтингов и матрицы переходов, отражающей вероятности перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую. Элементы матрицы - вероятность перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую рассчитываются не реже чем раз в год на основании статистических данных.

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

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

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

с) Состав и периодичность внутренней отчетности по рискам.

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

ФБК
Аудиторское заключение
65

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

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

(iii) Кредитный риск по корпоративным кредитам

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

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

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

Оценка риска и формирование резервов производится индивидуально по каждому заёмщику на основании критериев финансового положения и качества обслуживания ими своей ссудной задолженности.

Максимальная сумма кредита ограничивается действующим банковским законодательством, установленными обязательными нормативами и внутренними методиками. Максимальная сумма связанных кредитов не может превышать максимальной суммы кредитов на одного заёмщика.

Аудиторское заключение

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

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

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

(iv) Кредитный риск по операциям на финансовом и денежном рынке

К операциям на денежном и финансовом рынке, подверженным кредитному риску, относятся операции межбанковского кредитования, сделки РЕПО, конверсионные операции, срочные сделки, межбанковские расчеты.

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

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

Оценка и контроль рисков осуществляется Управлением рыночных рисков.

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

(д) Рыночный риск

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

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

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

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

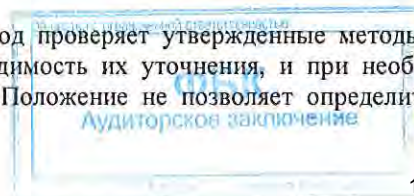
В дополнение к вышесказанному Банк использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть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

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

(i) Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля.

1. Порядок определения справедливой стоимости

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



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

2. Методика определения справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости

Уровень 1.

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

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

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

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

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

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

Уровень 2

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

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

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

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

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

Уровень 3

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

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

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

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

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

(ii) Риск изменения курса акций

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

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

(iii) Риск изменения процентных ставок

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

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

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

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

используемых моделей стресстестинга используется комбинация моделей риска ликвидности и поведения кривой доходности

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

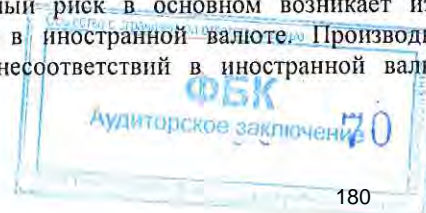
Валюта	Тип Бумаги	Mod.Dur. (г.)	BPV (млн.руб)	TCC (млн.руб)
RUB	Облигации федерального займа (ОФЗ)	4.27	- 0.02	34
RUB	Облигации кредитных организаций-резидентов	0.39	- 0.29	7 332
RUB	Облигации юридических лиц резидентов	0.87	- 0.26	3 142
	Итого:	0.55	- 0.56	10 508
USD	Облигации юридических лиц нерезидентов	1.45	- 1.97	10 625
USD	Облигации кредитных организаций-резидентов	0.40	- 0.11	2 775
	Итого:	1.23	- 2.08	13 399
Итого:		0.93	- 2.64	23 908

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

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

(iv) Валютный риск

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



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

2016 год

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

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	244 923	22	20	0	244 965
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	139 681 011	29 425 269	1 669 010	0	170 775 290
Вклады физических лиц	136 500 518	3 374 159	1 647 370	0	141 522 047
Прочие обязательства	3 311 667	533 064	2 063	0	3 846 794
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 591	0	0		
Всего обязательств	143 292 192	29 958 355	1 671 093		



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

2015 год	рубль	доллар США	евро	прочее	итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	17 480 788	1 271 713	1 576 839	1 679	20 331 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 218 599	0	0	0	8 218 599
Чистая ссудная задолженность	155 062 565	12 614 135	39 849	4 631 965	172 348 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	15 383 875	8 735 202	0	0	24 119 077
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 918	0	0	0	1 789 918
Требования по текущему налогу на прибыль	238 123	0	0	0	238 123
Отложенный налоговый актив	4 294 676	0	0	0	4 294 676
Основные средства, нематериальные активы	5 197 052	0	0	0	5 197 052
Прочие активы	4 199 132	236 690	1 410 977	326 095	6 172 894
Всего активов	210 074 810	22 857 740	3 027 665	4 959 739	240 919 954
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	51 479	56	11 845	0	63 380
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163 657 469	35 385 263	2 717 600	0	201 760 332
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 414	0	0	0	205 414
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	0	0	0	3 000 000
Прочие обязательства	2 277 773	868 075	180 513	0	3 326 361
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	83 128	0	0	0	83 128
Всего обязательств	169 275 263	36 253 394	2 909 958	0	208 438 615
Всего источников собственных средств	32 481 339				32 481 339
Всего пассивов	201 756 602	36 253 394	2 909 958	0	240 919 954
Безотзывные обязательства кредитной	59 044 780	7 677 518	0	4 965 179	71 687 477
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	500 000	0	0	0	500 000

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

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

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

2016 год

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)

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

2015 год

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)

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

(е) Риск ликвидности.

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

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

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



на 01.01.2017

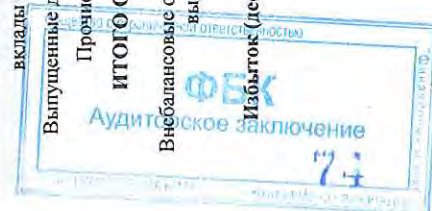
на 01.01.2016

АКТИВЫ

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	12 905 502	0	0	0	12 905 502	19 155 170	0	0	0	19 155 170
II категории качества	0	0	0	0	0	519	0	0	0	519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	21 627	0	0	21 627	22 708 040	7 256 637	451 652	131 429	30 547 758
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	28 108 531	18 943 921	58 836 102	75 714 226	181 602 780	33 891 487	18 481 263	67 037 461	78 565 244	197 975 455
II категории качества	18 383 722	18 937 155	58 805 658	75 327 693	171 454 228	18 225 809	18 473 314	65 262 635	78 074 232	180 035 990
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	23 907 549	0	0	0	23 907 549	0	0	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, всего, в том числе:	844 576	244 475	436 795	423 045	1 948 891	9 568 598	15 351 326	3 294 902	320 427	28 535 253
II категории качества	98 635	138 566	436 795	423 045	1 097 041	289 548	83 432	255 044	202 850	830 874
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	65 766 158	19 210 023	59 272 897	76 137 271	220 386 349	85 323 295	41 089 226	70 784 015	79 017 100	276 213 636

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций	245 573	0	0	0	245 573	51 695	0	11 938	0	63 633
Средства клиентов, из них:	39 143 893	11 876 590	87 404 499	50 709 429	189 134 411	73 273 886	24 096 047	71 436 551	56 996 792	225 803 276
вклады физических лиц	38 691 592	11 476 329	82 833 578	16 528 956	149 530 455	71 866 358	23 906 643	66 087 152	12 933 073	174 793 226
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	3 070 320	0	0	3 070 320
Прочие обязательства	10 060 023	343 747	0	34 953	10 438 723	15 824 382	8 498 536	2 983 849	83 894	27 390 661
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	49 449 489	12 220 337	87 404 499	50 744 382	199 818 707	89 149 963	35 664 903	74 432 338	57 080 686	256 327 890
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	5 650	34 669 843	34 675 493	0	500 000	23 385	45 894 244	46 417 629
Избыток (дефицит) ликвидности	16 316 669	6 989 686	-28 137 252	(9 276 954)	(14 107 851)	(3 826 668)	4 924 323	(3 671 708)	(23 957 830)	(26 531 883)



(ж) Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

где:

OP - размер операционного риска;

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

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

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

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

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

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

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



34. Управление капиталом, экономические нормативы.

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

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

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

	На 01 января 2017 года (млн. руб.)	На 01 января 2016 года (млн. руб.)
Активы, взвешенные с учетом риска А1.1	364 351	383 307
Активы, взвешенные с учетом риска А1.2	364 351	383 307
Активы, взвешенные с учетом риска А1.0	364 457	383 307
Базовый капитал (СПОД)	32 394	29 494
Основной капитал (СПОД)	32 394	29 494
Дополнительный капитал (СПОД)	20 640	26 032
Всего капитала	53 031	55 526
Норматив достаточности базового капитала (%)	8.89	7.7
Норматив достаточности основного капитала (%)	8.89	7.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (%)	14.55	14.5

В состав дополнительного капитала Банка включены следующие субординированные инструменты:

1. Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 22.10.2012.

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

2. Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 15.10.2013.

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



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

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

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

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

Показатели, уменьшающие величину базового капитала:

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

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

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

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

На 01 января 2017 года (млн. руб.)	Балансовые активы	Активы, взвешенные по уровню риска	Доля в активах, взвешенных по уровню риска	Величина капитала при нормативе достаточности не ниже 8%
Кредиты, предоставленные физ. лицам, в т.ч.:	140 958	153 736	42.18%	12 299
повышенные коэффициенты (ПК)	1 507	2 030	0.56%	162

повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 июля 2013 года (ПКр):	1 203	1 820	0.50%	146
кредиты с ПСК от 35% до 45%	829	1 160	0.32%	93
кредиты с ПСК от 45% до 60%	299	508	0.14%	41
кредиты с ПСК более 60%	76	152	0.04%	12
				0

повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 января 2014 года (ПКр):	41 002	52 596	14.43%	4 208
кредиты с ПСК от 35% до 45%	11 561	16 185	4.44%	1 295
кредиты с ПСК от 45% до 60%	1 757	5 271	1.45%	422
кредиты с ПСК более 60%	140	842	0.23%	67

Операции с кредитными организациями и юридическими лицами, в т.ч.:	50 615	45 680	12.53%	3 654
Средства в кредитных организациях	10 051	1 208	0.33%	97
МБК	0	0	0.00%	0
Сделки обратного РЕПО	6 135	6 135	1.68%	491
Чистые вложения в ценные бумаги	24 505	24 024	6.59%	1 922
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	9 925	14 313	3.93%	1 145
КРВ, Банковские гарантии	0	0	0.00%	0

Прочие активы, в т.ч.:	23 323	18 919	5.19%	1 513
Наличные денежные средства в кассе	3 790	0	0.00%	0
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 102	0	0.00%	0
Имущество, прочая дебиторская задолженность, ПК	18 431	18 919	5.19%	1 513

Расчетные показатели, в т.ч.:	146 122	40.09%	11 690
Операционный риск	144 795	39.73%	11 584
ОВП	1 299	0.36%	104
КРС	22	0.01%	2
РСК	6	0.00%	1
Итого взвешенные активы:	364 457	100%	29 157

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

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

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



повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 января 2014 года (ПКр):	41 002	52 596	14.43%	5 260
кредиты с ПСК от 35% до 45%	11 561	16 185	4.44%	1 618
кредиты с ПСК от 45% до 60%	1 757	5 271	1.45%	527
кредиты с ПСК более 60%	140	842	0.23%	84

Операции с кредитными организациями и юридическими лицами, в т.ч.:	50 615	45 680	12.53%	4 568
Средства в кредитных организациях	10 051	1 208	0.33%	121
МБК	0	0	0.00%	0
Сделки обратного РЕПО	6 135	6 135	1.68%	614
Чистые вложения в ценные бумаги	24 505	24 024	6.59%	2 402
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	9 925	14 313	3.93%	1 431
КРВ, Банковские гарантии	0	0	0.00%	0
Прочие активы, в т.ч.:	23 323	18 919	5.19%	1 892
Наличные денежные средства в кассе	3 790	0	0.00%	0
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 102	0	0.00%	0
Имущество, прочая дебиторская задолженность, ПК	18 431	18 919	5.19%	1 892
Расчетные показатели, в т.ч.:		146 122	40.09%	14 612
Операционный риск		144 795	39.73%	14 479
ОВП		1 299	0.36%	130
КРС		22	0.01%	2
РСК		6	0.00%	1
Итого взвешенные активы:		364 457	100%	36 446

35. Сделки по уступке прав требований. Секьюритизация кредитов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

36. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

2016 год

АКТИВЫ	Россия	страны ОЭСР	прочие страны	Итого
Денежные средства	3 789 791	0	0	3 789 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	7 931 015	0	0	7 931 015
- обязательные резервы	1 102 433	0	0	1 102 433
Средства в кредитных организациях	485 927	1 801 139	63	2 287 129



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 627	0	0	21 627
Чистая ссудная задолженность	150 909 549	7 431 494	469 186	158 810 229
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	13 296 654	9 429 142	2 971 668	25 697 464
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 900	0	1 776 015	1 789 915
Требования по текущему налогу на прибыль	75 899	0	0	75 899
Отложенный налоговый актив	3 415 047	0	0	3 415 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 830 012	0	0	4 830 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	126 209			126 209
Прочие активы	3 285 094	526 073	118 945	3 930 112
Всего активов	188 166 824	19 187 848	3 559 862	210 914 534

ПАССИВЫ	Россия	страны ОЭСР	прочие страны	Данные на отчетную дату
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	244 916	49	244 965
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	144 210 480	26 106 471	458 339	170 775 290
Вклады физических лиц	141 172 740	19 121	330 186	141 522 047
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 250 935	570 370	25 489	3 846 794
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 591			54 591
Всего обязательств	147 516 006	26 921 757	483 877	174 921 640
Всего источников собственных средств	35 992 894			35 992 894
Всего пассивов	183 508 900	26 921 757	483 877	210 914 534

Безотзывные обязательства кредитной организации	36 744 093	6 101 318	0	42 845 411
---	------------	-----------	---	------------

2015 год

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



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

37. Операции со связанными сторонами.

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

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

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

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

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

Финансовый результат от операций с участниками Банка за 2016 год:

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



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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Активы	На 1 января 2017 г. тыс. руб.	На 1 января 2016 г. тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	233 865	1 310
Ссудная задолженность кредитных организаций	0	0
Ссудная задолженность (некредитных организаций)	10 280	0
Справедливая стоимость ПФИ	0	458 926
Прочие активы	157 295	102 160
Резервы на возможные потери	81 085	0
Итого:	320 355	562 396
Пассивы		
Средства кредитных организаций	22 916	6 501
Ссудная задолженность перед кредитными организациями	222 000	45 000
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 063 460	2 921 994
Справедливая стоимость ПФИ	0	205 414
Прочие обязательства	201 232	70 359
Итого:	2 509 608	3 249 268

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

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



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

38. Информация по расчету финансового рычага.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



В состав Комитета по вознаграждениям входят: Вице-президент по управлению персоналом, Финансовый Директор и Председатель Совета Директоров. Персональный состав указанных органов представлен в Пояснении¹.

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

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

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

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

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

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

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

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

- члены Правления Банка (в количестве 6 человек),
- и иные Работники, уполномоченные Председателем Правления для решения вопросов, связанных с принятием рисков в соответствии с внутренними регламентами Банка (в количестве 14 человек).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общий размер выплат Правлению Банка:

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

Общий размер выплаты иным работникам, принимающим риски:

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

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

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

24 марта 2017 г.



Мосолов Д. В.

Егорова О. В.



Всего пронумеровано и сброшюровано
88 (восемьдесят восемь) листов

Президент ООО «ФБК» Грант Тюрин

Руководитель проверки

