

2011

ХКФ Банк

Годовой Отчет



Рисунок из коллекции проекта ХКФ Банка «Дети рисуют», 2007

УТВЕРЖДЕНО:
Общим очередным
(годовым) собранием участников
ООО «ХКФ Банк»
Протокол № 311 от “28” марта 2012 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»
за 2011 финансовый год

Председатель Правления

И.СВИТЕК

Главный бухгалтер

О.В. ЕГОРОВА

Москва

Март, 2012

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ООО «ХКФ Банк» (Генеральная лицензия Банка России №316 от 13.10.2011 работает на российском рынке с 2002 года и является одним из лидеров банковской розницы в России. Банк зарекомендовал себя как надежный и стабильно развивающийся финансовый институт. Банк имеет рейтинги двух международных рейтинговых агентств: Moody's – Ba3, прогноз «Стабильный», Fitch – BB-, прогноз «Стабильный».

По итогам 2011 года Банк занимает 32-ю позицию в рэнкинге крупнейших российских банков по размеру активов и является 6-м крупнейшим в России банком на рынке кредитования, входит в топ-10 по региональному охвату банковской сети с более чем 1200 банковскими офисами в 7 федеральных округах: собственная банковская сеть Банка насчитывает свыше 1200 офисов различного формата, более 58 000 магазинов-партнеров, свыше 600 банкоматов. Партнерская сеть ХКФБ насчитывает свыше 20 000 юридических лиц, сотрудничающих с Банком в рамках кредитования, зарплатных проектов, вкладов, работы на финансовых рынках, среди которых государственные и коммерчески банки и компании, предприятия малого и среднего бизнеса по всей России.

Клиентская база Банка превысила 22 млн. человек.

По данным Интерфакс (www.finmarket.ru), Банк занимал следующие позиции в рэнкингах по итогам работы в 2011 году (на основании РСБУ): №1 по рентабельности активов, №10 по размеру прибыли, №19 по размеру капитала, №32 по размеру активов.

В ноябре 2004 года государственная корпорация «АСВ» включило Банк в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№170).

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В соответствии со своей стратегией Банк активно реализует стратегию универсального розничного банка.

Приоритетными направлениями деятельности Банка является предоставление кредитов и полного спектра финансовых услуг физическим лицам на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, предоставление кредитов с использованием пластиковых карт и кредитов наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть. С октября 2008 года Банк активно реализует свою стратегию перехода в полноценный розничный банк путем предложения клиентам новой линейки депозитных продуктов (вклады, дебетовые карты, текущие счета, зарплатные проекты) через филиальную сеть.

По состоянию на конец 2011 года, доля кредитов наличными в общем портфеле Банка составила 46%, доля товарных кредитов – 37%, доля кредитных карт – 13%, остальные 4% приходятся на ипотечный портфель и автокредиты.

Более подробная информация обо всех кредитных продуктах и услугах Банка – на официальном сайте Банка www.homecredit.ru.

Условия кредитования (размер первоначального взноса, срок кредита, процентная ставка и пр.) зависят от вида кредита, стоимости товаров, приобретаемых в кредит, кредитного продукта, категории риска товара/продавца/клиента. Банк предоставляет потребительские кредиты (в основном на приобретение бытовой, аудио/видео техники, мебели, строительных материалов, одежды, мобильных телефонов – свыше 50 категорий товаров) через широкую сеть магазинов-партнеров в Москве и регионах Российской Федерации. Клиентами Банка могут стать жители России в возрасте от 18 лет, имеющие стабильный источник дохода и постоянную прописку в одном из регионов страны, где Банк предоставляет свои услуги.

Банк предлагает своим клиентам с положительной кредитной историей доступ к новым продуктам и предложениям, используя прямую почтовую рассылку (direct mail), Интернет и телемаркетинговые кампании, что позволяет повысить эффективность взаимодействия с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах. В рамках этих мероприятий предлагаются такие продукты, как расчетная карта с лимитом овердрафта и кредиты наличными, которые стали предлагаться клиентам с 2006 года. В ноябре 2004 года Банк приступил к выпуску расчетных карт Maestro международной платежной системы MasterCard International. В ноябре 2008 Банк стал членом международной платежной системы VISA.

Одна из основных целей Банка - быть клиентоориентированным банком, который может предложить своим клиентам, как из числа существующих, так и из числа потенциальных потребителей, конкурентоспособные условия кредитования и вкладов, которые смогут удовлетворить потребительские запросы, а также полный спектр банковских

и финансовых услуг для построения долгосрочных отношений с клиентом, таких как: вклады и текущие счета, дебетовые карты, интернет-банкинг, смс-оповещение и др. Согласно исследованию, проведенному компанией GFK в 2010 году и посвященному изучению отношения потребителей к брендам банков и их продуктам, ООО «ХКФ Банк» входит в топ-7 банков по уровню узнаваемости бренда.

Для продажи своих продуктов и услуг, а также с целью повышения качества обслуживания клиентов Банк использует хорошо развитую сеть собственных банковских офисов, общее количество которых составляет более 1200 офисов различного формата, и сеть банкоматов – свыше 600 на территории РФ. Клиенты Банка могут также использовать более чем 40 000 пунктов приема платежей для внесения платежей в счет погашения задолженности по кредиту благодаря сотрудничеству Банка с ФГУП «Почта России».

Миссия Банка: благодаря передовым технологиям Банк предлагает клиентам простые и быстрые решения, объективные условия и стремится к взаимовыгодному сотрудничеству. Банк стремится быть банком №1 для клиентов и партнеров на всех рынках, на которых представлен, как в отношении деловой практики, продаж, долгосрочной прибыльности, так и в отношении стабильного роста и корпоративной репутации. Цель – создавать, поддерживать и продвигать высокие стандарты деловой практики в отношении клиентов, сотрудников, инвесторов и других заинтересованных лиц. Что означает ответственность, честность, следование нормам законодательного и регулятивного характера, высоким стандартам международной практики, а также уважение традиций и культур сообществ и территорий, где представлен Банк.

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

Согласно данным Банка, ХКФБ занимает лидирующие позиции в следующих сегментах рынка: №1 на рынке ПОС-кредитования, №7 на рынке кредитных карт, №7 на рынке кредитов наличными.

По состоянию на конце 2011 года Банк занимает шестое место в России среди банков, предлагающих услуги кредитования населения с долей в 2,2%.

Таблица 1. По результатам исследований Банка о деятельности банков по кредитованию физических лиц, доли основных игроков на рынке кредитования физических лиц по состоянию на конец 4 квартала 2011 года:

1	Сбербанк	32,5%
2	ВТБ24	11,1%
3	Росбанк	3,3%
4	Россельхозбанк	2,7%
5	Газпромбанк	2,6%
6	ХКФ Банк	2,2%
7	Русский Стандарт	2,0%
8	Райффайзенбанк	1,9%
9	Русфинансбанк	1,9%
10	Восточный экспресс	1,8%

Для обеспечения эффективной деятельности на рынке Банк регулярно проводит маркетинговые исследования, направленные на изучение макроэкономических показателей рынка, исследования конкурентов, а также исследования целевой аудитории. Исследования проводятся как с использованием внутренних ресурсов Банка, так и с привлечением аутсорсинговых агентств, специализирующихся на маркетинговых исследованиях.

Проведение исследований и анализ результатов исследований являются одним из наиболее важных процессов в развитии кредитной организации. Они позволяют эффективно планировать маркетинговую и корпоративную стратегию Банка на российском рынке потребительского кредитования и банковских услуг, способствуют расширению спектра кредитных продуктов и создают дополнительные перспективы для увеличения объемов бизнеса и удержания лидирующих позиций в сегменте потребительского кредитования.

Банк постоянно стремится повысить свою узнаваемость, знание рекламы, пользование продуктами и услугами по сравнению с конкурентами.

Последние результаты глобальных исследований:

По результатам исследований ГФК Русь «FMDS – Рынок розничных банковских услуг в России. 4-й квартал 2011 г.» Банк Хоум Кредит:

- находится на 5 месте среди банков по спонтанному знанию и знанию с подсказкой;
- входит в ТОП-10 банков по знанию рекламы (спонтанному и с подсказкой);
- входит в ТОП-10 банков по охвату рекламой территории России среди розничных банков;
- занимает 4 место среди банков по уровню пользования услугами банков (пользование когда-либо);
- занимает 3 место среди банков по коэффициенту конверсии (Conversion Rate - показывает, насколько осведомленность о Банке конвертируется в опыт пользования его услугами);
- занимает 1 место среди банков по такому параметру имиджа, как «дает доступные кредиты».

Согласно последним результатам исследований, проведенных Банком на основе информации о деятельности банков-конкурентов, основными конкурентами Банка в сегменте кредитов и кредитных карт для населения являются: Сбербанк, ВТБ24, Русский стандарт, Альфа-Банк, Ситибанк, Райффайзенбанк, ОТП-Банк, ТКС, Банк ТРАСТ, Росбанк, МДМ-Банк.

На рынке срочных вкладов - Сбербанк, ВТБ24, Банк Москвы, Росбанк, МДМ-Банк, Промсвязьбанк, Уралсиб, Райффайзенбанк, Альфа-Банк, Россельхозбанк, Газпромбанк, ТРАСТ.

Преимущества Банка и предоставляемых им продуктов и услуг:

- успешный опыт и глубокие знания рынка потребительского кредитования;
- конкурентоспособные продукты и услуги;
- клиентская база с информацией о более 20 миллионов клиентов;
- большое количество магазинов-партнеров, сотрудничающих с Банком по программе потребительского кредитования;
- современные технологии, знание рынка и клиента;
- широкая дистрибьюторская сеть;
- возможность быстрой адаптации к рыночным условиям;
- высокая узнаваемость бренда;
- широкое географическое покрытие – присутствие во всех территориальных округах России;
- высокий уровень достаточности капитала.

Высокий потенциал Банка:

1. Большой потенциал для развития банковских услуг в России в целом (по сравнению со странами Центральной и Восточной Европы), российский рынок еще недостаточно хорошо развит (в отношении % потребительских кредитов к ВВП страны).
2. Выход в новые сегменты потребительского кредитования, которые Банк считает пока недостаточно развитыми – мебель, строительные материалы, одежда, медицина, туризм.
3. Расширение региональной дистрибьюторской сети, в том числе за счет развития альтернативных каналов – через агентскую сеть, что не требует существенных затрат и предлагает большие возможности для будущего роста, а также через сеть низкозатратных офисов.
4. Повышение лояльности клиентов за счет предложения конкурентоспособных простых и понятных продуктов и услуг, новых более развитых сервисов, таких как Интернет-банкинг, СМС-оповещение, Мобильный Банк.
5. Потенциал развития депозитной базы и зарплатных проектов за счет накопленной информации по клиентской базе – предложения интересных продуктов, комплексных продуктов, которые будут удовлетворять потребностям клиентов, как физических, так и юридических лиц.
6. Высокий потенциал роста сегмента корпоративных клиентов за счет большого количества партнеров предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк постоянно совершенствует не только свою продуктовую линейку, но и уровень сервиса и качество дополнительных услуг.

Финансовая стабильность Банка в значительной степени зависит от стабильности финансового положения в стране. При планировании финансовых операций руководство Банка исходит из стабилизации финансового положения в

России в рамках анализа текущей экономической ситуации и прогнозов на будущие периоды, используя данные из "Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики России на 2009, и в период 2010 и 2011 годов." Центрального банка Российской Федерации, прогнозов социально-экономического развития РФ и отдельных секторов экономики Министерства экономического развития Российской Федерации, а также на основе маркетинговых исследований и другой аналитической информации.

Анализируя рынок банковских услуг и в первую очередь кредитования физических лиц, можно сделать вывод, что спрос на банковские услуги населения отражает уровень экономического развития регионов России, среди которых наиболее развитыми в отношении объемов кредитов, выданных физическим лицам, являются Центральный, Приволжский и Сибирский федеральные округа России. В тоже время менее развитыми округами России являются Южный, Дальневосточный и Северо-Кавказский округа.

При анализе бизнеса Банк в первую очередь опирается на свои региональные подразделения, открытые в различных регионах России. Существующая сеть филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений позволяет Банку активно действовать практически на всей территории Российской Федерации. В 2011 году Банк открыл новый филиал в Дальневосточном федеральном округе и по состоянию на сегодняшний день представлен в 7 федеральных округах, что существенно расширяет возможности Банка в рамках его основной деятельности на территории Российской Федерации.

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год характеризуются следующими данными:

	2011 г.	2010 г.	Изменение в % к 2010 г.
Прибыль до налогообложения	12 859 606	12 600 490	2.06
Операционные доходы	34 899 448	28 447 812	22.68
Операционные расходы	19 680 297	14 324 913	37.39
Объем созданных резервов	1 868 014	1 308 175	42.80
Чистая прибыль	9 094 804	9 199 998	-1.14
Активы	150 487 440	102 679 299	46.56
Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)	127 917 248	96 004 823	33.24
Портфель кредитов физическим лицам без учета резервов на возможные потери	125 686 761	88 191 418	42.52
Объем просроченных кредитов	18 595 752	17 460 846	6.44
Чистая ссудная задолженность	109 429 121	77 888 304	40.49
Средства физических лиц	60 755 147	21 201 612	186.56
Рентабельность активов	12.9	13.3	-3.0
Рентабельность капитала	51	46	10.87
Коэффициент достаточности капитала (Н1)	15.55	28.03	-44.52

По сравнению с данными на начало 2011г.:

- Наличные денежные средства увеличились в 4,4 раза до 6 164 млн. руб.
- Средства на счетах в ЦБ РФ увеличились более чем в три раза до 6 221 млн. руб.
- В 13,5 раз увеличились средства на корсчетах в других банках, остаток более 4 млрд. руб.

- В сумме денежные средства (наличные + корреспондентские счета в ЦБ РФ и др. банках) увеличились в 4,4 раза, с 3,7 млрд. до 16,4 млрд. руб.
- Кредитный портфель Банка увеличился на 33,24% - до 127,9 млрд. руб., чистая ссудная задолженность увеличилась за год на 40,5% (на 31,5 млрд. руб.), а портфель кредитов физическим лицам (без учета резервов) вырос на 42,52% и достиг величины 125,7 млрд. руб.
- прирост стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составил 19,3% (1 046 млн. руб.).
- Прирост величины активов (стр. 10 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составил 47,8 млрд. (46,56%).
- Более чем в три раза увеличились средства, привлеченные от кредитных организаций (до 9,2 млрд.)
- За год на 81,6% увеличились средства на текущих, расчетных и депозитных счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (до 90,3 млрд.), из них средства физических лиц увеличились почти в 3 раза до 60,8 млрд. руб.
- Величина выпущенных долговых обязательств увеличилась по сравнению с концом прошлого года на 3,9 млрд. рублей (22,8%).
- Общая величина обязательств Банка составила 123,6 млрд. руб., что на 72,4% (51,7 млрд.) больше, чем на конец 2010 года.
- Величина источников собственных средств Банка уменьшилась в итоге только на 14,09% (4,4 млрд. руб.), хотя весной 2011 года Банк выплатил дивиденды участникам в общей сумме 13,2 млрд. руб..
- Если показатель рентабельности активов Банка по итогам года практически не изменился (незначительное уменьшение на 3%), то показатель рентабельности капитала удалось увеличить почти на 11%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2011 год	2010 год	(тыс. руб.) В %к показателям за 2010 год
Чистые процентные доходы	25 975 775	21 034 244	23,49
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	(56 485)	331 924	(117,02)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(277 893)	294 566	(194,34)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(672 998)	(214 243)	214,13
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	181 467	9	
Чистые комиссионные доходы	2 362 201	2 186 964	8,01
Прочие операционные доходы	6 895 850	4 600 114	49,91
Изменение резерва на возможные потери	(1 868 014)	(1 308 175)	42,80
Операционные расходы	19 680 297	14 324 913	37,39
Прибыль до налогообложения	12 859 606	12 600 490	2,06
Начисленные (уплаченные) налоги	3 764 802	3 400 492	10,71
Прибыль после налогообложения	9 094 804	9 199 998	(1,14)

- Неиспользованная прибыль за 2011 год в итоге уменьшилась по сравнению с 2010 годом всего на 1,14%, или на 105,2 млн. руб.
- Процентные доходы Банка увеличились на 14,73%, но благодаря тому, что процентные расходы удалось уменьшить за год на 9,96 %, чистые процентные доходы в итоге увеличились почти на 23,5% (4,9 млрд. руб.).
- В отличие от 2010 года, в целом, в 2011 году операции с ценными бумагами для Банка были убыточны. Связано это было в основном с негативными тенденциями, охватившими мировые фондовые рынки. Чистые расходы от таких операций составили 56,5 млн. рублей.
- В сумме чистые расходы от операций с иностранной валютой и переоценки счетов в иностранной валюте составили почти 951 млн. руб. В первую очередь это связано с существенным ослаблением курса рубля по

отношению к доллару и евро во второй половине 2011 года. В 2010 году аналогичный показатель составил чуть больше 80 млн. рублей.

- Чистые комиссионные доходы увеличились на 8%.
- Величина прочих операционных доходов увеличилась почти на 50% (2,3 млрд. руб.), при этом операционные расходы увеличились на 37,4% (5,36 млрд. руб.).
- Разница между созданными и восстановленными резервами за год увеличилась на 559,8 млн. рублей по сравнению с аналогичной величиной прошлого года. Основной причиной такого увеличения явился существенный рост кредитного портфеля физических лиц, а так же создание резервов под неиспользованные лимиты по предоставлению денежных средств «под лимит задолженности».
- Прибыль до налогообложения в отчетном году сформировалась выше, чем в предыдущем, на 2,06% (на 259,1 млн. руб.), но за счет увеличения в текущем году на 10,71% суммы начисленных (уплаченных) налогов (на 364,3 млн. руб.), чистая прибыль уменьшилась на 1.14%.

Отражение операций СПОД привело к увеличению прибыли Банка на 579 033 тыс. рублей. Расшифровка указанной суммы дана в разделе 5.2

Банком не допускались нарушения экономических нормативов, установленных Банком России Инструкцией ЦБР от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков», Банк соблюдал обязательные экономические нормативы на ежедневной основе. Результаты расчета ежемесячных нормативов и собственных средств (капитала) Банка представлены в таблице ниже.

Значения экономических нормативов в 2011 г.

Дата Норматив	Норма	На 01.01.11	На 01.02.11	На 01.03.11	На 01.04.11	На 01.05.11	На 01.06.11	На 01.07.11
H1	Не менее 10%	28,03	30.12	31.58	17.37	17.60	19.07	19.88
H2	Не менее 15%	38,14	40.46	56.82	92.53	97.12	82.61	79.52
H3	Не менее 50%	213,35	137.06	143.50	147.58	231.30	174.87	203.09
H4	Не более 120%	39,23	36.99	38.00	38.11	38.97	39.18	40.30
H6	Не более 25%	18,31	12.31	8.93	11.51	10.44	6.42	7.25
H7	Не более 800%	30,74	19.54	10.44	28.79	32.92	8.43	13.28
H9.1	Не более 50%	0,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
H10.1	Не более 3%	0,25	0.25	0.25	0.42	0.44	0.40	0.39
H12	Не более 25%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
K(тыс.руб)		30 735 784	32 027 384	32 877 958	20 345 784	20 899 535	22 983 155	23 659 176

Дата Норматив	Норма	На 01.08.11	На 01.09.11	На 01.10.11	На 01.11.11	На 01.12.11	На 01.01.12
H1	Не менее 10%	19.23	17.12	16.56	17.70	16.68	15.55
H2	Не менее 15%	77.74	35.26	45.94	95.60	163.07	140.33
H3	Не менее 50%	105.26	132.84	86.54	176.40	193.25	212.03
H4	Не более 120%	41.94	44.29	45.39	43.03	41.56	48.70
H6	Не более 25%	7.05	3.27	3.49	4.56	7.78	11.28
H7	Не более 800%	24.32	0.00	0.00	0.00	14.06	30.38
H9.1	Не более 50%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.35
H10.1	Не более 3%	0.39	0.41	0.25	0.30	0.31	0.48
H12	Не более 25%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
K(тыс.руб)		23 826 056	23 933 175	23 985 982	26 783 613	26 876 998	26 610 014

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Стратегической целью Банка является дальнейшее развитие в качестве универсальной кредитной организации, расширение Банком экономической активности в отношении как физических, так и юридических лиц на территории России.

Банк планирует:

- расширять и постоянно совершенствовать спектр предлагаемых клиентам продуктов и услуг, которые бы отвечали рыночным тенденциям;
- удерживать лидирующие позиции в сегменте потребительского кредитования;
- увеличить портфель кредитов наличными;
- увеличить активность на рынке кредитных карт, снизившуюся во время кризиса;
- активно использовать интернет и телемаркетинг в качестве новых и перспективных каналов продаж;
- расширять и диверсифицировать каналы дистрибуции кредитных продуктов и банковских услуг через собственную и партнерскую сети, поддерживать долгосрочные отношения с партнерами Банка;
- выходить в альтернативные сегменты, так как туризм, медицина – что позволит повысить с одной стороны поддержку компании малого и среднего бизнеса, предоставляющих данный вид услуг, так и сделать данные услуги более доступными для потребителей;
- повышать социальную ответственность бизнеса как в отношении повышения уровня финансовой грамотности населения путем участия в различных государственных и не государственных проектах;
- повышать диверсификацию бизнеса за счет активного развития направлений корпоративного кредитования, и усилению активности не только в сегменте банковской розницы в отношении физических, но и оказание полного спектра услуг для юридических лиц;
- расширять свою деятельность за счет увеличения круга партнеров малого и среднего бизнеса, работающих в сегменте непродовольственных товаров, что будет способствовать повышению оборота розничных сетей и магазинов, удовлетворению потребительского спроса;
- развитие зарплатного проекта и дебетовых карт;
- диверсификация базы финансирования, а также увеличение доли депозитов физических лиц;
- активная работа по оптимизации уровня рисков.

При этом Банк продолжит:

- непрерывно совершенствовать системы риск-менеджмента;
- модифицировать и совершенствовать методы работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля;
- повышать операционную эффективность;
- снижать операционные расходы;
- диверсифицировать ресурсную базу за счет увеличения доли депозитов физических и юридических лиц, и минимизации зависимости от оптовых рынков финансирования;
- развивать маркетинговую деятельность, повышать и поддерживать узнаваемость и доступность бренда Банка для различных целевых аудиторий на всех сегментах рынка, на которых представлен Банк;
- постоянно совершенствовать эффективность функционирования и управления;
- повышать инвестиционную привлекательность Банка;
- привлекать к работе высокопрофессиональных специалистов для успешной реализации стратегии Банка.

Стратегические задачи Банка:

- увеличение ассортимента кредитных продуктов для различных категорий потребителей;
- увеличение клиентской базы за счет предложения новых кредитных продуктов не только для существующих клиентов, но и клиентов «с улицы», для потенциального увеличения объемов перекрестных продаж дополнительных продуктов и услуг;
- развитие альтернативных сегментов целевого потребительского кредитования (мебель, туризм, медицинские услуги);
- проведение мониторинга и оценки рынка розничных банковских услуг с целью своевременного предложения банковских продуктов необходимых клиентам Банка, как существующим, так и новым для удовлетворения потребительского спроса и его стимуляции;

- расширение дистрибьюторской сети за счет расширения форматов присутствия Банка в регионах, сети магазинов-партнеров и агентской сети;
- повышение качества обслуживания клиентов, за счет совершенствования систем обучения персонала, активного использования новых технологий при взаимодействии с клиентами, получение обратной связи от клиентов;
- активное развитие зарплатных проектов за счет расширения списка корпоративных партнеров (как из числа существующих, так и новых);
- улучшение системы управления рисками с целью минимизации рисков при андеррайтинге клиентов и борьбы с мошенничеством, и повышение эффективности взыскания просроченной задолженности;
- увеличение депозитной базы;
- продолжение диверсификации источников фондирования за счет использования широкого спектра инструментов, доступных как на локальном рынке, так и на международном рынках;
- повышение качества предлагаемых сервисов для клиентов: интернет-банкинг, платежи, мобильный сервис;
- дальнейшее продвижение и повышение узнаваемости бренда Home Credit за счет эффективных маркетинговых коммуникаций;
- углубление профессиональных навыков существующей команды Банка с помощью постоянного совершенствования системы обучения персонала;
- повышение социальной ответственности бизнеса через участие в социально-значимых проектах;
- повышение уровня корпоративной культуры Банка;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка за счет комплекса мер, направленных на эффективное продвижение Банка на финансовом рынке, как надежного, ответственного и инновационного участника финансовых отношений.

Банк зарекомендовал себя как один из лидеров рынка кредитования – доля на рынке составляет 2,2% по состоянию на 31 декабря 2011, и планирует поддерживать устойчивость свою бизнеса в сегменте банковской розницы. Конкурентоспособность банковских продуктов и услуг, предлагаемых Банком, а также широко развитая региональная сеть банковских офисов, современные технологии, постоянное совершенствование сервиса и качества обслуживания клиентов, позволяют Банку успешно реализовывать свою стратегию развития бизнеса и активно участвовать в развитии банковского сектора России, что, в свою очередь, способствует развитию российской экономики в целом.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА В ОТРАСЛИ

Банк, не являясь акционерным обществом, не производит выплаты дивидендов по акциям.

В соответствии с решением Общего собрания Участников ООО «ХКФ Банк» от 01.03. 2011 года было произведено распределение прибыли 2010 года и предшествующих лет. Дивиденды были начислены двум Участникам 01.03.2011 в общей сумме 13,2 млрд. рублей:

- Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.”) – 13 198 930 800 рублей
- Chvatala Ladislav (Хватал Ладислав) – 1 069 200,02 рублей

Дивиденды были выплачены Участникам 5 и 30 марта 2011 года.

В резервный фонд было направлено 5 млн. рублей.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя следующие основные риски:

- кредитный риск,
- балансовые риски,
- процентный риск,
- риск ликвидности,
- валютный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери деловой репутации.

Внутрибанковская система управления рисками строится на принципах:

- своевременного выявления и идентификации рисков;

- установления четких критериев определения уровня каждого вида рисков;
- осуществления непрерывного контроля за уровнем рисков;
- построения системы контроля и управления рисками, объединяющей широкий круг структурных подразделений Банка под единым руководством;
- осуществления непрерывного информирования органов управления Банка об уровне риска.

Управление кредитным риском

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, – это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.). В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан.

Управление кредитным риском по потребительским кредитам

Система управления рисками потребительского кредитования представлена Комитетом по управлению рисками потребительского кредитования, в задачи которого входят:

- координация деятельности Банка в области потребительского кредитования с компаниями группы Home Credit;
- выработка рекомендаций органам управления Банка для принятия управленческих решений, направленных на увеличение эффективности работы Банка в области потребительского кредитования;
- контроль уровня принимаемых рисков с целью принятия решений по текущему и перспективному управлению рисками Банка;
- оценка эффективности новых проектов, продуктов, программ потребительского кредитования с точки зрения принимаемых кредитных рисков;
- оценка и позиционирование Банка на рынке потребительского кредитования с точки зрения уровня принимаемых кредитных рисков.

Также в систему управления рисками входит ряд структурных подразделений Банка со своими специфическими функциями:

- на момент предоставления кредита (Управление авторизации, Департамент противодействия мошенничеству и андеррайтинга, Департамент защиты бизнеса);
- после предоставления кредита, на всём протяжении срока действия кредита (Департамент противодействия мошенничеству и андеррайтинга, Департамент розничных рисков, Департамент управления процессами взыскания, Департамент защиты бизнеса);
- при работе с неплательщиками (Департамент по работе с просроченной задолженностью).

Основные подходы к оценке рисков

Банк предоставляет кредиты по стандартным кредитным продуктам, с использованием одного стандартного типа кредитного договора (в рамках этого продукта) и единой системы дистрибуции кредитных продуктов, на основе стандартных условий и требований, предъявляемых к потенциальным заёмщикам.

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 превышает 0,5% от собственного капитала Банка. Размер всего кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении финансового плана.

Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов производится с использованием метода портфельной оценки ссуд.

Методика оценки кредитного риска Банка основана 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, на основании которых выводится итоговая сумма резерва, формируемого под соответствующий портфель однородных ссуд.

При определении аналитических коэффициентов резервирования 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 на основании статистических данных.

Для целей формирования резервов расчет аналитических коэффициентов осуществляется Департаментом розничных рисков, на основе утверждённой методики, по необходимости, но не реже чем раз в квартал, при этом коэффициенты рассчитываются по итогам каждого месяца для целей мониторинга соответствия объёма рассчитанных резервов текущей ситуации.

Способы снижения вероятности риска потерь по потребительским кредитам

Для снижения кредитных рисков при кредитовании, кроме проверок заявителя, Банком применяются следующие методы на макроуровне:

- постоянный мониторинг эффективности работы Кредитных специалистов и других сотрудников, обеспечивающих оформление кредитных договоров, с целью минимизации операционных рисков, а также предотвращения риска мошенничества;
- тщательный отбор и постоянный контроль предприятий розничной торговли, при участии которых осуществляется программа кредитования физических лиц;
- управление кредитным портфелем по региональному принципу, при котором в регионах с высокой долей просроченной задолженности реализуются менее рискованные кредитные продукты;
- исковая работа по взысканию задолженности в судебном порядке, которая в достаточной степени носит «публичный» характер для формирования общественного мнения о неотвратимости ответственности за неисполнение своих обязательств;
- обязательное оперативное извещение заемщика о просроченной ссудной задолженности, задолженности по процентам, комиссиям, пеням и штрафам. В случае невозможности телефонного контакта обязателен выезд сотрудника Банка с целью личного контакта с заемщиком и вручением ему соответствующего извещения;
- введение требования о невозможности получения одним и тем же лицом второго кредита при имеющейся непогашенной просроченной задолженности по первому.

Сумма выданных Банком кредитов физическим лицам в 2011 составила 136 454 815 тыс. руб., в том числе:

- потребительских – 136 295 563 тыс. руб. (в т.ч. наличных – 56 772 440 тыс. руб.)
- автокредитов – 6 360 тыс. руб.
- ипотечных – 152 892 тыс. руб.

Средний размер кредита – 29 564 руб., в том числе:

- потребительский – 29 529 руб. (в т.ч. наличный – 77 852 руб.)
- автокредит – 235 548 руб.
- ипотечный – 6 338 тыс. руб.

Кроме того, в 2011 году было активировано 214 703 шт. банковских карт и выдано кредитов по банковским картам на сумму 14 196 816 тыс. руб.

Для сравнения в 2010 г. Банком было выдано кредитов физическим лицам на сумму 82 869 168 тыс. руб., средний размер кредита – 19 719 руб.

В 2010 году было активировано 20 185 шт. банковских карт (БК) и выдано кредитов по банковским картам на сумму 4 820 817 тыс. руб.

Управление кредитным риском по корпоративным кредитам

Программа корпоративного кредитования Банка направлена на расширение сотрудничества с магазинами-партнерами, цель которой - развитие основной специализации Банка – потребительского кредитования. Банк предоставляет кредиты своим Партнёрам по потребительскому кредитованию только для финансирования выполнения планов по оборотам продаж, реализуемых этими Партнёрами товаров за счёт потребительских кредитов Банка.

В исключительных случаях, при обязательном одобрении Советом Директоров, корпоративные кредиты могут предоставляться организациям, не являющимся Партнёрами Банка. Предоставление таких кредитов может быть

обусловлено только причинами получения каких-либо преференций в развитии основного бизнеса Банка – потребительского кредитования.

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

Мероприятия по управлению кредитным портфелем осуществляются под руководством Кредитного комитета.

В Банке принята система двойного кредитного контроля, которая применяется при анализе и утверждении кредитов: анализ и принятие решения кредитным работником и рассмотрение и утверждение решения Кредитным комитетом.

Решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет Банка. Порядок работы Кредитного комитета определяется Регламентом работы Кредитного комитета.

Документами, регулирующими оценку кредитных рисков, формирование резервов, условия и порядок предоставления кредита, сопровождение кредита, залоговую работу, работу по досрочному расторжению и взысканию, являются утвержденные Правлением Банка методические рекомендации по предоставлению кредитов.

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.

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.

В Банке существует два кредитных продукта для юридических лиц – «Экспресс» и «Эксклюзив». Решение о выдаче кредита «Эксклюзив» принимается членами Кредитного комитета по согласованию с уполномоченным членом Совета Директоров Банка на основании всестороннего анализа представленных заемщиком документов. Кредиты «Экспресс» (на небольшие суммы) выдаются на стандартных условиях, не требующих индивидуального подхода, также на основании Решений Кредитного комитета.

За 2011 финансовый год Банком не было заключено новых кредитных договоров с юридическими лицами (за исключением межбанковских кредитов); в рамках заключенных ранее договоров о предоставлении кредитных линий, Банк предоставил 20 500 тыс. руб. (в рублевом эквиваленте). Получено доходов в виде процентов за кредиты, выданные юридическим лицам – 46 214 тыс. руб.

Данные за 2011 год по выданным кредитам юридическим лицам:

Вид деятельности	Общая сумма кредитов (в тыс. руб.)	Общая сумма кредитов (в %)
Прочие	20 500	100
ИТОГО		100

Для сравнения ниже приведены данные за 2010 год:

Вид деятельности	Общая сумма кредитов (в тыс. руб.)	Общая сумма кредитов (в %)
Торговля	5 000 000	66
Финансовые компании	1 046 468	14
Прочие	1 526 975	20
ИТОГО	7 573 443	100

Управление кредитным риском 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.

Основными методами управления указанными рисками являются установление лимитов, диверсификация, формирование резервов, управление капиталом.

Утвержденные процедуры и регламенты минимизируют прямые и расчетные риски, а также позволяют иметь в режиме реального времени мониторинг подверженности риску и состояния операций. Технологии контроля не позволяют заключать операции и проводить транзакции, ведущие к превышению заданного уровня риска.

Ответственным за контроль и оценку кредитных рисков является Комитет по установлению лимитов на финансовых рынках. Комитет несет ответственность за кредитное качество контрагентов (группу связанных заемщиков) по межбанковским операциям. Комитет по установлению лимитов действует на основании утвержденного регламента.

Общая величина кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении финансового плана.

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

Функции управления оценки и контроля административно разнесены. Управление риском делегировано в Казначейство. Оценка рисков осуществляется Управлением рыночных рисков, контроль лимитов осуществляется на двух уровнях: Отделом мидл офис Управления рыночных рисков (в режиме реального времени) и Службой внутреннего контроля (постконтроль). Контроль на соответствие заключаемой сделки утвержденным лимитам осуществляется на всех этапах: начиная от моделирования (диллинг), заключения, подтверждения и отправки денежных средств (Управление сопровождения операций на финансовых рынках), и заканчивая постконтролем (Служба внутреннего контроля).

Управление кредитным риском по прочим операциям

Управление кредитным риском по прочим операциям осуществляется через оценку финансового состояния контрагента и формирование резервов на возможные потери.

В состав операций, которые также подвержены кредитному риску, включаются:

- финансово-хозяйственные операции Банка;
- инструменты, отраженные на внебалансовых счетах;
- судебные претензии и иски к Банку со стороны третьих лиц;
- требования Банка по прочим операциям.

Банк оценивает финансовое состояние крупных контрагентов, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе следующей информации:

- финансовая и бухгалтерская отчетность контрагентов;
- заключения Службы защиты бизнеса Банка;
- специальные внешние аналитические материалы и заключения;
- официальные опубликованные данные о финансовом состоянии контрагентов;
- публичные заявления ответственных лиц;
- данные средств массовой информации и информационные ресурсы Internet.

Задолженность некрупных контрагентов (без просрочек) объединяется в портфели.

Оценку рисков по прочим операциям и формирование резервов осуществляют ответственные подразделения Банка, на основании внутреннего Положения о порядке формирования в ООО "ХКФ Банк" резервов на возможные потери, на которое распространяются требования Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее по тексту в настоящем разделе «Положение»).

В случае возникновения ситуаций, не описанных в Положении, решение об оценке риска принимается Комитетом по созданию резервов на возможные потери, который использует для этого мотивированные суждения и элементы расчетной базы резервов, предоставляемые ответственными подразделениями:

- Департаментом финансовых рынков – по финансово-хозяйственным операциям Банка;
- Департаментом правового обеспечения - по судебным претензиям и искам к Банку со стороны третьих лиц;
- Департаментом учёта и отчётности – по требованиям Банка по прочим операциям.

При формировании резерва на возможные потери Банк руководствуется принципом приоритета экономического содержания операций над её юридической формой.

По элементам расчетной базы резерва, относящемуся к контрагенту, в отношении которого у Банка имеется задолженность по ссуде, или приравненная к ней задолженность, группа риска на возможные потери должна быть не ниже, чем группа риска по ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 1 января 2012 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, равнялась 24 000 тыс. руб. (созданный резерв – 18 000 тыс. руб.), что составило 3,37% от величины требований и ссуд, предоставленных корпоративным клиентам. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, являлась сумма 17 514 тыс. руб. (созданный резерв – 334 тыс. руб.), что составило 0,01% от величины требований и ссуд, предоставленных физическим лицам.

В 2011 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 905 883 тыс. руб. просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам. Списание кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, не производилось.

Управление балансовыми рисками

Функции управления, оценки и контроля административно разнесены. Управление риском делегировано в Департамент финансовых рынков. Оценка рисков осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, контроль лимитов осуществляется Управлением рыночных рисков в режиме реального времени, СВК осуществляет последующий контроль. Контроль лимитов осуществляется на всех этапах от моделирования, заключения, подтверждения и движения финансовых инструментов.

Управление риском ликвидности

Оценка риска ликвидности происходит путем анализа планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств. В целях краткосрочного прогноза ликвидности до 90 дней Управление Казначейство на ежедневной основе поддерживает детализированный отчет планируемых поступлений и списаний. В целях среднесрочного прогноза ликвидности до 3 лет Управление оптимизации структуры активов и пассивов поддерживает отчет о разрывах ликвидности (GAP-анализ), который является интегрированной частью финансового плана Банка.

Временно свободные ресурсы при высокой ликвидности Банк размещает в наиболее ликвидные и надежные финансовые активы: облигации Банка России, облигации, входящие в ломбардный список Банка России, депозиты, размещаемые в банках с наивысшим кредитным рейтингом. Высокое кредитное качество запасов ликвидности определяется отбором контрагентов и установлением лимитов на объемы операций.

Управление пассивной частью осуществляется путем повышения капитализации Банка и диверсификации источников заемных средств путем выпуска российских облигаций, еврооблигаций, привлечения синдицированных кредитов, секьюритизации части кредитного портфеля, привлечения субординированных кредитов. Банк имеет доступ ко всем инструментам рефинансирования Банка России: ломбардные кредитные аукционы, аукционы по предоставлению кредитов без залога, аукционы прямого РЕПО и т.д.

Банк выполняет все необходимые процедуры управления риском ликвидности для обеспечения бесперебойного и своевременного финансирования всех списаний и погашений Банка.

Управление процентным риском

Подверженность процентному риску определяется неблагоприятными изменениями процентных ставок по требованиям и обязательствам, при наличии дисбалансов по срокам переоценки. Для оценки процентного риска в Банке используются GAP анализ, анализ дюраций, моделирование и сценарный анализ.

Отдельно оценивается процентный риск по торговому портфелю ценных бумаг

При моделировании процентного риска формируются прогноз аналитического баланса, прогноз безрисковой кривой доходности, расчет чувствительности активов и пассивов, прогноз и степень влияния неожиданного риска на величину аналитического капитала Банка, прогноз и степень влияния ожидаемого процентного риска на прибыль Банка. На основе полученных результатов Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по лимитированию дисбаланса и меры по управлению активами и пассивами в целях минимизации риска. Лимиты на величину процентного риска устанавливаются по величине открытой позиции по процентному риску на стратегическом и среднесрочном горизонте.

Основной целью управления процентным риском является обеспечение стабильной положительной маржи между процентными доходами от потребительского кредитования и процентными расходами по финансированию.

Управление валютным риском

Возникновение валютного риска обусловлено привлечением средств в иностранной валюте, отличной от валюты основного бизнеса – предоставление кредитов физическим лицам, номинированных в российских рублях.

В Банке внедрена система ограничения валютных рисков. Открытая валютная позиция (ОВП) Банка управляется Казначейством на ежедневной основе. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты на внутридневную и ежедневную ОВП Банка, а также лимиты на ограничение убытков Банка. Банк не имеет спекулятивных и торговых лимитов по валютной позиции.

Соответствие установленным лимитам, а также нормативам Банка России нормам и требованиям международной банковской практики, контролируется Казначейством, Управлением оптимизации структуры активов и пассивов и Управлением рыночных рисков.

Для закрытия валютного риска используются следующие виды сделок - свопы, фьючерсы и форварды, заключаемые как с российскими, так и с иностранными контрагентами, вложения в ценные бумаги номинированные в иностранных валютах. Банк является членом секции срочного рынка ММВБ и секции стандартных контрактов СПВБ.

Снижение концентрации валютного риска достигается долгосрочным планированием и диверсификацией используемых инструментов финансирования и хеджирования.

Управление рыночным риском

Рыночный риск обусловлен изменением в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен в не зависимости от того, вызваны ли эти изменения, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

К операциям на финансовом рынке, подверженному рыночному риску, относятся валютные и конверсионные операции, срочные сделки, операции по вложениям в торговые портфели облигаций, покупка акций, снижение рыночной стоимости залога.

Все указанные операции, совершаемые на финансовых рынках, проводятся на основании подписанных генеральных соглашений в части сделок на межбанковском рынке, договоров брокерского и биржевого обслуживания.

Утвержденные процедуры и регламенты позволяют отслеживать в режиме реального времени подверженность риску и состояния операций. Технологии не позволяют заключать операции и проводить транзакции, ведущие к превышению заданного уровня риска.

Основными методами управления и контроля рыночных рисков является хеджирование, установление лимитов, формирование резервов, управление капиталом.

Ответственным за оценку рыночных рисков является Комитет по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках. Ответственным за открытие лимитов, контроль и проведение мероприятий по снижению уровня рисков является Комитет по управлению активами и пассивами (ALCO). Комитет действует на основании утвержденных регламентов.

Управление операционным риском

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка. Или же в случае, когда интересы Банка ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

На основании проведенных проверок и выявленных фактов, осуществляется оптимизация технологий и отражение процессов во внутренних документах по информационной и технологической безопасности.

В Банке реализована система сбора информации о реализованных операционных рисках. Проводится динамический мониторинг изменения уровня операционного риска и доводится до сведения Совета директоров и Правления банка.

Управление правовым риском

Банк может быть подвержен множеству правовых рисков. Они могут включать в себя риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине:

- неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют однозначно урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк;
- судебных разбирательств, в которых участвует Банк, что может повлечь определенные издержки, а судебное решение – отрицательные имущественные последствия как для Банка, так и для других банков;
- изменения законов, затрагивающих банковскую деятельность.

Для снижения правовых рисков в Банке существует регламент подписания договоров и соглашений, снижающий правовой риск. По целому ряду вопросов Банк привлекает ведущие международные юридические, аудиторские и консалтинговые компании.

С целью контроля и управления правовым риском в Банке действует Положение об организации управления правовым риском в ООО «ХКФ Банк» (версия 2), утверждена Советом директоров (Протокол №208 от 14.11.2006г.). В соответствии с указанным Положением уровень правового риска контролируется на постоянной основе Службой внутреннего контроля Банка. Отчет об уровне правового риска с установленной периодичностью предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

По состоянию на 1 января 2012 года, а так же в период с 1 января 2012 года и по дату подписания годового отчета, Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Управление риском потери деловой репутации

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк

Риски потери деловой репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери деловой репутации особенно разрушительна для Банка, поскольку природа его бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

С целью контроля и управления репутационным риском в Банке действует Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ООО «ХКФ Банк» (версия 2), утверждена Советом директоров (Протокол №208 от 14.11.2006г.). В соответствии с указанным Положением уровень репутационного риска контролируется на постоянной основе Службой внутреннего контроля Банка. Отчет об уровне правового риска с установленной периодичностью предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК

В 2011 году крупные сделки Банком не совершались.

ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

Наименование показателя	2011 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных Банком за отчетный период, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления Банка, штук/руб.	346/66 909 432 536,20
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком за отчетный период, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников Банка, штук/руб.	1/17 486 194 000
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком за отчетный период, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров Банка, штук/руб.	345/49 423 238 536,20

В 2011 году Общим собранием участников Банка была одобрена сделка с заинтересованностью, цена которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **
1	2	3	4	5	6
18.03.2011	Сделка по выпуску компанией Юрейжа Кэпитэл ЭС.А. (Eurasia Capital S.A.) (в дальнейшем – «Эмитент») Облигаций и (б) размещение Облигаций компаниями Ситигруп Глобал Маркетс Лимитед (Citigroup Global Markets Limited), Кредит Агриколь Корпорейт энд Инвестмент Бэнк (Credit Agricole Corporate and Investment Bank), ДжиПиБи Файненшл Сервисес ЭлТиДи (GPB Financial Services LTD) и ПиПиЭф Банка а.эс. (PPF Bank a.s.) на международных рынках капитала, с единственной целью финансирования займа, привлекаемого ООО «ХКФ Банк» от Эмитента.	ООО «ХКФ Банк» и Home Credit B.V.	16.03.2011/ 16.03.2011/ Протокол №304	Общее собрание участников	17 509 003/ 18.03.2014/ обязательство еще не исполнено

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В 2011 году Совет директоров Банка состоял из 3 человек:

- 1. Шмейц Иржи**, 1971 г., Председатель Совета директоров, окончил в 1995 г. Университет Чарльз (Прага, Чехия), математико-физический факультет по специальности «Математическая экономика», с 01 апреля 2004 года является членом Правления PPF a.s., доли участия в уставном капитале Банке не имеет.
- 2. Коликова Ирина Валерьевна**, 1973 г., Заместитель Председателя Совета директоров, окончила в 1997 г. МГУ им. Ломоносова, Экономический факультет, с 01 февраля 2008 является Финансовым директором Банка, доли участия в уставном капитале Банке не имеет.
- 3. Вайсбанд Галина Михайловна**, 1961 г., член Совета директоров, окончила в 1985 г. Московский авиационный институт по специальности «Оснащение летательных аппаратов», с 06 сентября 2007 года занимает должность Вице-президента по управлению персоналом Банка, доли участия в уставном капитале Банке не имеет.

СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ

Председатель Правления - единоличный исполнительный орган Банка

Свитек Иван, 1967 г., с 01 декабря 2009 г., окончил в 1990 г. колледж «Клермонт МакКенна» по специальности «Экономика», до прихода в Банк занимал должность Председателя Правления в Джи И Мани Банк, г. Сан-Паулу, Бразилия, доли участия в уставном капитале Банке не имеет.

Правление Банка

- 1. Свитек Иван**, 1967 г., с 01 декабря 2009 г., Председатель Правления Банка, окончил в 1990 г. колледж «Клермонт МакКенна» по специальности «Экономика», до прихода в Банк занимал должность Председателя Правления в Джи И Мани Банк, г. Сан-Паулу, Бразилия, доли участия в уставном капитале Банке не имеет.
- 2. Мосолов Дмитрий Владимирович**, 1972 г., Первый заместитель Председателя Правления, окончил в 1995 г. Московский экономико-статистический институт по специальности «Информационные системы в экономике», в Банке работает с 2002 года, до 01 декабря 2009 года занимал должность Заместителя Председателя Правления Банка, доли участия в уставном капитале Банке не имеет.
- 3. Гасяк Владимир Михайлович**, 1966 г., Заместитель Председателя Правления, окончил в 1997 г. Военный университет по специальности «Юриспруденция», в Банке работает с 2006 года, до 01 октября 2007 года занимал должность Директор Департамента ипотечного кредитования, доли участия в уставном капитале Банке не имеет.
- 4. Шаффер Мартин**, 1971 г., Заместитель Председателя Правления, окончил в 2002 г. Карлов Университет, г. Прага, специальность «Юриспруденция», в Банк работает с 2006 года, до 27 августа 2009 года занимал должность Директор Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса, доли участия в уставном капитале Банке не имеет.
- 5. Андресов Юрий Николаевич**, 1969 г., Заместитель Председателя Правления, окончил в 1991 г. Уфимский авиационный институт по специальности «Промышленная электроника», в Банке работает с 2003 года, до 07 июня 2010 года занимал должность Директора банковской сети, доли участия в уставном капитале Банке не имеет.
- 6. Егорова Ольга Валентиновна**, 1965 г., член Правления, окончила в 1987 г. Московский орд. Ленина и орд. Октябрьской Революции авиационный институт им. С.Орджоникидзе по специальности «Экономика и организация машиностроительной промышленности», в Банке работает с 1995 года, с 10 января 2007 года занимает должность Главного бухгалтера Банка, доли участия в уставном капитале Банке не имеет.

КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

За 2011 год выплаты вознаграждений членам Правления составили 538 235 314,10 руб., из которых заработная плата – 230 335 888,10 руб., премии – 307 899 426 руб.

За 2011 год выплаты вознаграждений членам Совета директоров составили: 98 078 401,48 руб., из которых заработная плата – 29 188 040,48 руб., премии – 68 890 361 руб.

Кроме этого, членам Совета директоров, являющимся штатными сотрудниками Банка, в течение года производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Кодекс корпоративного поведения у Банка отсутствует.

ОТКРЫТАЯ И ПРОЗРАЧНАЯ КОММУНИКАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

ОТКРЫТЫЙ ДОСТУП К ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ЕГО ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ:

- ОТЧЕТНОСТЬ ПО РОССИЙСКИМ СТАНДАРТАМ (101, 102, 134, 135) [HTTP://WWW.CBR.RU/CREDIT/COINFO.ASP?ID=450000650](http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450000650)
- ОТЧЕТНОСТЬ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ
[HTTP://WWW.HOMECREDIT.RU/INV.PHP](http://www.homecredit.ru/inv.php)
[HTTP://WWW.HOMECREDIT.EU](http://www.homecredit.eu)
- НСФВ НА СБОНДС [HTTP://WWW.CBONDS.INFO/RUS/ORGANISATIONS/ORGANISATION.PHTML/PARAMS/ID/1599](http://www.cbonds.info/rus/organisations/organisation.phtml/params/id/1599)
- PPF GROUP – [HTTP://WWW.PPF.EU](http://www.ppf.eu)
- HOME CREDIT GROUP – [HTTP://HOMECREDIT.EU](http://homecredit.eu)
- ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ВСТРЕЧИ С ИНВЕСТОРАМИ И ПАРТНЕРАМИ
- РЕГУЛЯРНЫЕ ТЕЛЕКОНФЕРЕНЦИИ - INVESTOR CALL