

## **ПРИЛОЖЕНИЕ № 1**

### **Годовая бухгалтерская отчетность за 2013 г.**

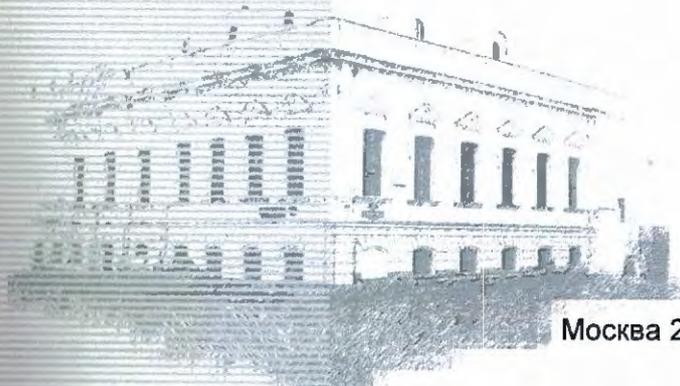
Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету эмитента эмиссионных ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

**ФБК**

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

**Аудиторское заключение**



Москва 2014

**PKF**

Accountants &  
business advisers

## Аудиторское заключение

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью  
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

### Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1.

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Государственным банком СССР 19 июня 1990 г., перерегистрирован Главным управлением Банка России по г. Москве в связи с изменением организационно-правовой формы 17 ноября 1999 г.

Регистрационный номер: № 316.

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

### Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

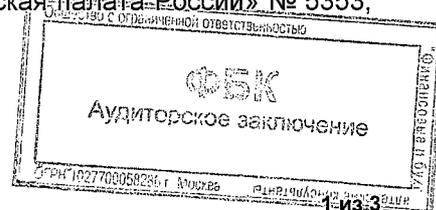
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ХКФ Банк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на «01» января 2014 г., отчета о прибылях и убытках за 2013 г., отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на «01» января 2014 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на «01» января 2014 г., отчета о движении денежных средств за 2013 г. и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ХКФ Банк» по состоянию на «01» января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 г., уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на «01» января 2014 г., сведения об обязательных нормативах по состоянию на «01» января 2014 г. и движение денежных средств за 2013 г. в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ООО «ХКФ Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ООО «ХКФ Банк» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ООО «ХКФ Банк» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»

  
Г.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОРНЗ 29561041926

Руководитель аудиторской проверки

  
М.В. Корнеев  
квалификационный аттестат аудитора 01-000956  
от 19 ноября 2012 г.  
ОРНЗ 20601041703

Дата аудиторского заключения

«21» апреля 2014 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044585216

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Примечание	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4	9 117 425	9 672 933
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	7 978 453	8 238 882
2.1	Обязательные резервы		2 376 190	1 969 214
3	Средства в кредитных организациях	4	10 759 801	19 271 046
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	370 573	223 227
5	Чистая ссудная задолженность	6	274 350 838	232 028 689
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	7 620 871	28 299 735
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	1 909 451	17 197
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9	7 986 552	7 617 395
9	Прочие активы	10	6 995 556	9 472 645
<b>10</b>	<b>Всего активов</b>		<b>325 180 069</b>	<b>314 824 552</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>			

**ОБК**  
Аудиторское заключение



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044585216

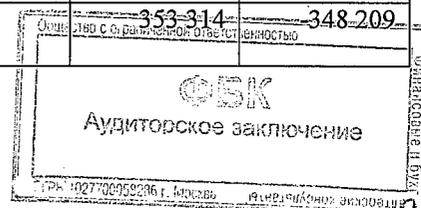
**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)  
Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8 кор. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Примечание	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		90 257 403	57 556 046
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		695 648	262 002
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		87 949 465	55 765 393
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		1 612 290	1 528 651
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		26 505 545	15 117 968
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		576 547	500 241
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		24 253 396	12 919 656
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		1 675 602	1 698 071
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		63 751 858	42 438 078
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-40 754 501	-13 539 463
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		100 875	1 224 821
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		22 997 357	28 898 615
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		353 314	348 209



7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		5 866	-36 249
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-66 698	225 469
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-669 296	333 638
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 535 590	79 536
12	Комиссионные доходы		5 538 339	4 588 900
13	Комиссионные расходы		1 102 721	842 726
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		8 492	-8 492
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-122 653	-463 895
17	Прочие операционные доходы		24 499 476	21 724 614
18	Чистые доходы (расходы)		52 977 066	54 151 201
19	Операционные расходы		39 153 348	29 718 675
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 823 718	24 432 526
21	Начисленные (уплаченные) налоги		5 473 995	6 861 337
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 349 723	17 571 189
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8 349 723	17 571 189

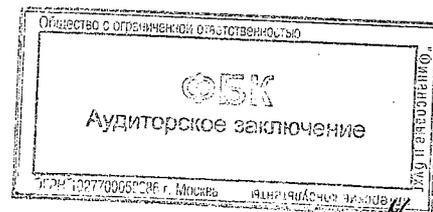


Исполнительный директор Петров И.Н.  
Телефон 8(495)93686-12  
"18" апреля 2014 г.

*[Handwritten signature]*

Мосолов Дмитрий Владимирович

Егорова Ольга Валентиновна



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044585216

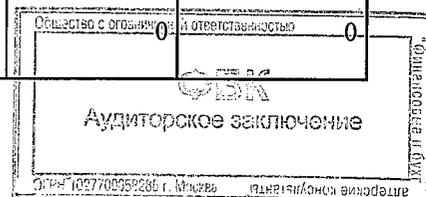
**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на «1» января 2014 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	48 118 564	13 546 031	61 692 509
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4 173 000	0	4 173 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4 173 000	0	4 173 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	226 165	0	226 165
1.4	Резервный фонд кредитной организации	33 207	5 000	38 207
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	36 811 261	2 282 062	39 093 323
1.5.1.	прошлых лет	19 660 121	11 805 126	31 465 247
1.5.2.	отчетного года	17 151 140	-9 523 064	7 628 076
1.6	Нематериальные активы	16 014	104 138	120 152
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	12 029 641	8 161 776	20 191 417
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		



2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0		10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.6		14.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	27 679 908	22 720 025	50 399 933
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25 338 929	23 116 454	48 455 383
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 950 892	-192 165	1 758 727
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	390 087	-204 264	185 823
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 75 469 359, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 10 316 637;
- 1.2. изменения качества ссуд 60 210 929;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 368 104;
- 1.4. иных причин 4 573 689.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 52 352 905, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 13 946 209;
- 2.2. погашения ссуд 7 462 791;
- 2.3. изменения качества ссуд 24 721 607;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 302 359;
- 2.5. иных причин 5 919 939.

И. о. Председателя Правления

Мосолов Дмитрий Владимирович

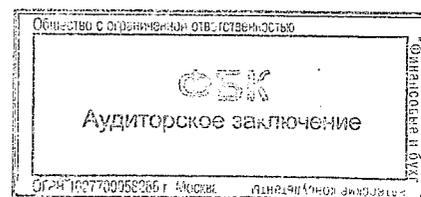
Егорова Ольга Валентиновна



Исполнитель Петров И.Н.

Телефон: 8 (495) 956-86-12

"18" апреля 2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044585216

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

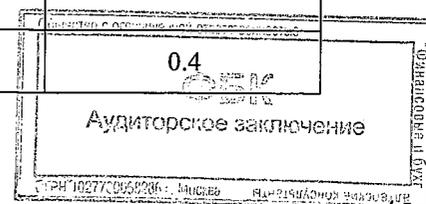
Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая  
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.9		14.6	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	151.0		199.5	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	143.5		178.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	94.2		92.0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	7.7	Максимальное	11.5
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	15.1		40.9	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	4.8		1.8	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	3.0	0.53		0.4	



	банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

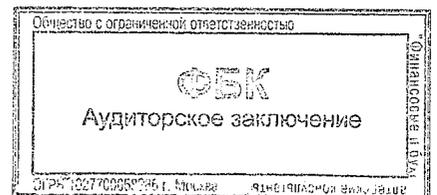
И. о. Председателя Правления

Мосолов Дмитрий Владимирович

Егорова Ольга Валентиновна

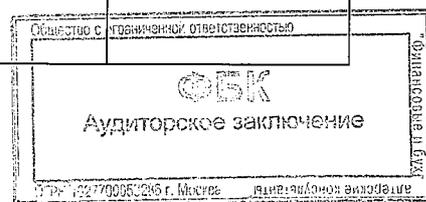


Петров И.Н.





1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-147 346	-223 227
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-79 490 618	-134 784 903
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1 946 541	-3 584 567
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-22 541 652	22 541 652
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-10 252 274	2 441 009
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 578 603	117 826 355
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-316 542	455 619
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-5 000 000	121 147
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	323 010	-135 304
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-22 024 647	44 446 537
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-43 929 745	-49 745 810
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	64 223 177	33 604 603
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 875 134	-2 079 827
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 232 955	-4 240 015
2.7	Дивиденды полученные	1 535 520	66 149
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	18 720 863	-22 394 900
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-5 761 076	-2 800 013
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-5 761 076	-2 800 013
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-669 296	333 638



5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-9 734 156	19 585 262
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	35 213 645	15 628 385
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	25 479 489	35 213 647

И. о. Председателя Правления

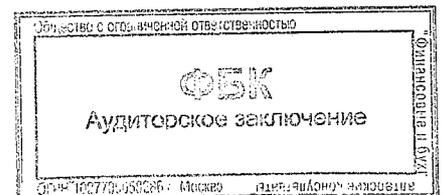
Мосолов Дмитрий Владимирович



*(Handwritten signature of Mosolov Dmitry Vladimirovich)*

Егорова Ольга Валентиновна

И. о. Председателя Правления Истров И.Н.  
Телефон: +7 (495) 956-8012  
"18" апреля 2014 г.



*(Handwritten mark)*

## 1. Информация о кредитной организации и банковской группе.

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (рег. номер 316) (ООО «ХКФ Банк»), ранее именовавшийся Инновационный банк «Технополис», был создан в июне 1990 года для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники. С момента приобретения Банка чешской группой компаний Home Credit Finance a.s. в 2002 году основным направлением деятельности Банка стало предоставление кредитов и финансовых услуг для физических лиц.

С апреля 2002 года Банк входит и в международную группу компаний PPF - одну из крупнейших финансовых компаний центральной и Восточной Европы. После вхождения Банка в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование.

### (а) Действующие лицензии

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 316 от 15 марта 2012 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:	
на осуществление брокерской деятельности	№ 177-12048-100000 от 27 февраля 2009 г.
на осуществление дилерской деятельности	№ 177-12050-010000 от 27 февраля 2009 г.
на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№ 177-09938-001000 от 08 февраля 2007 г.
на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-10966-000100 от 22 января 2008 г.
Участник системы обязательного страхования вкладов	№ 170 от 11 ноября 2004 г.

Место нахождения (в соответствии с Уставом) и почтовый адрес **125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1**

### (б) Органы управления

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

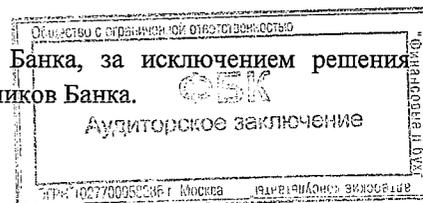
В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

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

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

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

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



По состоянию на 1 января 2014 года в Состав Совета Директоров ООО «ХКФ Банка» входят:

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

По состоянию на 1 января 2014 года в Состав Правления ООО «ХКФ Банка» входят:

Свитек Иван – Председатель Правления  
 Мосолов Дмитрий Владимирович – Первый заместитель Председателя Правления  
 Шаффер Мартин – заместитель Председателя Правления  
 Андресов Юрий Николаевич - заместитель Председателя Правления  
 Егорова Ольга Валентиновна – член Правления – Главный бухгалтер

В 2013 году в составе Правления Банка произошло изменение. Решением Совета директоров Банка 26 июля 2013 г., в связи с расторжением трудового договора, Гасяк В.М. был выведен из состава Правления.

#### Участники

На 01.01.2014 года список участников ООО «ХКФ Банк» состоит из:

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

Отчетным периодом является 2013 год, отчетная дата 31 декабря 2013 года, единица измерения годовой отчетности - тысячи рублей.

#### (в) Сведения о банковской группе

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

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через PPF Group N.V., зарегистрированную в Нидерландах.

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

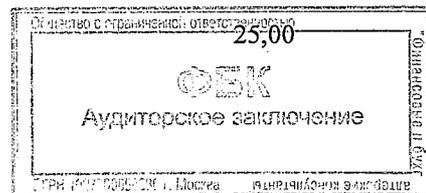
Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100
ООО «Центр бонусных операций»	Российская Федерация	100
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Казахстан	100

#### Структурированные компании

Евразия Стракчерд Финанс №1 С.А.	Люксембург	0,32
Евразия Кредит Кард Компани С.А.	Люксембург	0,32
ООО «ХК Финанс»	Российская Федерация	-
Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В.	Нидерланды	-

#### Зависимая компания

ООО «Эквивафакс Кредит Сервисиз»	Российская Федерация
----------------------------------	----------------------



ООО "Центр Бонусных Операций" было создано 25 июня 2012 года для осуществления программы лояльности "Польза" и для поддержки банковских операций.

Евразия Стракчерд Финанс №1 С.А. и Евразия Кредит Кард Компани С.А. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2014 г. данные компании находились в процессе ликвидации.

В январе 2013 года Банк исполнил "колл" опцион и приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01% за 1 096 млн. рублей. Также, в январе 2013 года Банк приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банка" в размере 9,99% за 685 млн. рублей у Хоум Кредит Б.В.. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО "Хоум Кредит Банк". Уже 4 апреля 2013 года АО "Хоум Кредит Банк" был переименован в дочерний банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк". ДБ АО "Хоум Кредит Банк" имеет банковскую лицензию №1.1.188, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций ("Агентством по контролю и надзору") 28 ноября 2008 года.

В ноябре 2013 года Банк провёл сделку по секьюритизации портфеля потребительских кредитов (выпуск Облигаций, обеспеченных платежами по портфелю потребительских кредитов, выданных Банком).

В рамках данной сделки были созданы две компании специального назначения: ООО «ХК Финанс» (Российская Федерация) и Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. (Нидерланды). Обе компании юридически не связаны с Банком и между собой. По своей юридической форме Компании не имеют конечных бенефициаров (их учредителями являются голландские некоммерческие фонды). Обе компании не имеют штата сотрудников и управляются внешними независимыми специализированными управляющими компаниями. Деятельность этих компаний строго ограничена уставами, т.е. они не имеют права по уставу вести никакой другой деятельности кроме той, что требуется для данной сделки секьюритизации.

ООО «ХК Финанс», 28.11.2013 г. выпустила и разместила Облигации на сумму 5 млрд.руб., юридический срок погашения облигаций – 8 лет, планируемый срок – 3 года, ставка купона по облигациям составила 8.25% годовых. Облигациям присвоены рейтинги от международных рейтинговых агентств S&P на уровне «BBB» и Moody's на уровне «Ваа3», что на 3 ступени выше собственного рейтинга Банка.

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

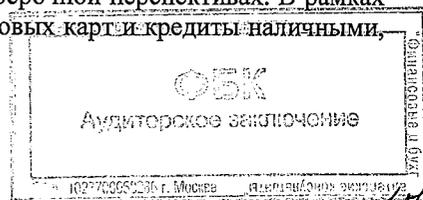
### (i) Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

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

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

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

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



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

На настоящий момент открыто 7 филиалов Банка:

1. Уфимский Филиал ООО «ХКФ Банк»	19.06.2008 г.
2. Южный Филиал ООО «ХКФ Банк»	25.07.2008 г.
3. Санкт-Петербургский Филиал ООО «ХКФ Банк»	29.08.2008 г.
4. Екатеринбургский Филиала ООО «ХКФ Банк»	05.12.2008 г.
5. Новосибирский Филиал ООО «ХКФ Банк»	31.03.2009 г.
6. Дальневосточный Филиал ООО «ХКФ Банк»	18.08.2011 г.
7. Нижегородский Филиал ООО «ХКФ Банк»	18.04.2013 г.

Для обслуживания клиентов, Банк использует развитую сеть собственных банковских офисов, количество которых по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 1 163, 103 региональных центра, 3 представительства и более 90 тысяч пунктов продаж в магазинах в более чем 2 тысячах населенных пунктов по всей России. По состоянию на 31 декабря 2013 года сеть банкоматов включала 1 246 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации. Клиенты Банка могут также использовать более чем 40 000 пунктов приема платежей, благодаря сотрудничеству Банка с ФГУП «Почта России» для внесения платежей в счет погашения задолженности по кредиту.

В рамках стратегии стать лучшим розничным банком России Банк существенно упрочнил свои позиции на рынке розничных банковских услуг. Банк заинтересован в повышении качества обслуживания клиентов, стандартизирует и совершенствует процессы обслуживания во всех точках продаж, контролирует уровень выполнения стандартов и следит за индексом удовлетворенности клиентов. По итогам 2013 года количество клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило более 7 млн. человек. Общее количество клиентов, пользующихся или пользовавшихся услугами Банка, составило более 26,9 млн. человек.

**(a) Информация о рейтингах Банка**

**(i) Сведения о кредитных рейтингах**

**Moody's Investors Service, Inc**  
 объект присвоения кредитного рейтинга:  
 значение кредитного рейтинга на дату окончания  
 последнего отчетного квартала:

**Кредитная организация - эмитент**  
 долгосрочный кредитный рейтинг: Ва3  
 прогноз: Негативный  
 краткосрочный кредитный рейтинг: NP  
 рейтинг финансовой устойчивости: D-

**Fitch Ratings CIS Ltd.**  
 объект присвоения кредитного рейтинга:  
 значение кредитного рейтинга на дату окончания  
 последнего отчетного квартала:

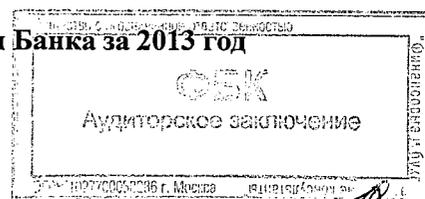
**Кредитная организация - эмитент**  
 долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: ВВ  
 долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в  
 национальной валюте: ВВ  
 прогноз: Стабильный  
 краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: В  
 Рейтинг поддержки: 5  
 Уровень поддержки долгосрочного РДЭ: нет уровня  
 поддержки

**(ii) Другие рейтинги**

По итогам 2013 года Банк занимает:

- 23-ю позицию в рейтинге крупнейших российских банков по объему активов;
- 8 место среди российских банков по объемам депозитов физических лиц;
- 3 место по кредитам физическим лицам
- 14 место по объему совокупного кредитного портфеля
- 9 место по размеру прибыли до налогообложения
- 12-е место по чистой прибыли
- 13-е место по размеру капитала

**(б) Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год**



	2013 г.	2012 г.	Изменение в % к 2012 г.
	млн. руб.	млн. руб.	
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов, из них:</b>	<b>325 881</b>	<b>257 554</b>	<b>26.53%</b>
<i>кредиты физическим лицам</i>	<i>297 831</i>	<i>239 495</i>	<i>24.36%</i>
<b>Чистая ссудная задолженность, из них:</b>	<b>274 351</b>	<b>232 029</b>	<b>18.24%</b>
<i>чистая ссудная задолженность физическим лицам</i>	<i>251 436</i>	<i>215 408</i>	<i>16.73%</i>
<b>Активы</b>	<b>325 180</b>	<b>314 825</b>	<b>3.29%</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:</b>	<b>253 695</b>	<b>208 116</b>	<b>21.90%</b>
<i>средства физических лиц</i>	<i>205 186</i>	<i>157 289</i>	<i>30.45%</i>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>13 824</b>	<b>24 433</b>	<b>-43.42%</b>
<b>Чистая прибыль</b>	<b>8 350</b>	<b>17 571</b>	<b>-52.48%</b>

## (в) Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты

### (i) Влияние внешних факторов

Основным следствием мирового экономического кризиса, обострившегося в 2008 г., стал дефицит ликвидности, проявляющийся в последние годы в периодическом закрытии международного и локального рынков капитала для российских заемщиков, росте ставок на долгом рынке и рынке МБК, в нестабильности на валютном рынке и рынке депозитов. Переоценка рисков банковского сектора вывела на первое место риск ликвидности, обошедший прежних лидеров – кредитный риск и риск регулирования. Рост волатильности финансового рынка, ослабление курса рубля усиливает роль процентного и валютного риска. До августа 2008 года приток иностранного капитала был основным источником роста российского банковского сектора. Его оскудение в 2008-2009 гг. снизило темп роста капитала и банковских активов, включая кредитные портфели, что привело к временной стагнации экономики. С того момента все значительнее становилась роль мировых регуляторов, в том числе ЦБ РФ, как гарантов стабильности банковской системы, поддерживающих при необходимости ликвидности. На российском рынке в первом полугодии 2011 года растущая уверенность в завтрашнем дне (при сокращении безработицы) и инфляционные ожидания стимулировали население к совершению крупных покупок. Для рынка розничного банкинга это означало возобновление активного кредитования. Во втором полугодии 2011 произошло изменение условий за пределами России: мировые финансовые рынки вошли в зону турбулентности после проблем с государственным долгом в США и ряде стран ЕС. Для российского рынка изменение внешних условий означало усиление оттока капитала, ослабление позиций национальной валюты и трудности с привлечением финансирования. В ответ банковский сектор на внутреннем рынке расширил фондирование за счет вкладов физлиц, используя «окна» для дополнительного привлечения с рынков капитала. В результате 2012 год стал одним из успешных для темпов роста розничных банков. На внешнем рынке к 2013 году путем существенного расширения баланса ФРС денежным властям США удалось вывести крупнейшую в мире экономику на путь умеренного роста ВВП. «Обратной стороной медали» этого процесса, однако, явились ожидания и последующее сокращение со стороны ФРС стимулирующей политики в отношении финансовых рынков и переход к сокращению выкупа государственных и ипотечных облигаций. В результате, к концу 2013 года вновь произошел отток капитала с развивающихся рынков, вслед за чем наблюдалось удорожание заемных средств на локальном и международном рынках, а также рост ставок на рынке межбанковского кредитования. При этом расширение инструментов рефинансирования Банка России, проводившееся в последние годы, сочеталось с усилением регулирования, сопровождаемого во второй половине 2013 года отзывом лицензий у ряда недобросовестных российских банков. Это привело к дополнительному напряжению на межбанковском рынке для средних и мелких банков, сокращению банков-получателей временно свободных средств федерального бюджета, госкомпаний и пенсионного фонда, давлению на курс рубля.

Дестабилизация на валютном рынке обозначилась еще летом 2013 года вследствие ожиданий сокращения стимулирующей политики ФРС, с одной стороны, и вялого роста или замедления темпов роста экономики развивающихся стран, с другой. Несмотря на снижение в 2013 году, курс рубля по-прежнему остается под давлением общего ослабления валют развивающихся стран и смещения политики ЦБ РФ к инфляционному таргетированию с сокращением его присутствия на внутреннем валютном рынке. Таким образом, усилившаяся волатильность курса рубля становится фактором, воздействующим на поведение рынков и финансовые результаты



многих компаний, связанные с переоценкой валютной выручки или затрат, а также ставок по хеджирующим валютный риск инструментам.

**(ii) Изменение динамики процентных ставок по депозитам**

В четвертом квартале российские банки вслед за замедлением экономической активности продолжали снижать ставки. В результате средняя максимальная ставка по вкладам физлиц 10-ти крупнейших банков по итогам года достигла исторического минимума с октября 2011 года и составила 8,38%. Снижение ставок, а также отзыв Банком России лицензий у ряда российских банков, вызвали перераспределение депозитного портфеля физических лиц в пользу государственных банков и в целом определили динамику по вкладам физлиц. В результате объем срочных вкладов в банковской системе вырос в четвертом квартале на 6,3% (в сравнении с 8,2% в четвертом квартале 2012 года).

**(iii) Рост закредитованности населения**

В последнее время наблюдаются тенденции к росту закредитованности населения, а также увеличивается доля граждан, имеющих несколько займов, что в свою очередь приводит к ухудшению кредитных портфелей банков. Это происходит на фоне замедления роста оборота розничной торговли, спроса населения, инвестиционной активности и ВВП (рост ВВП РФ в 2013 году замедлился до 1,3% с 3,4% в 2012 году). В результате банкам приходится уделять больше внимания качеству кредитного портфеля, а приоритеты смещаются в сторону более тщательного скоринга потенциальных заемщиков. При этом, наряду с мерами, принимаемыми самими банками, в 2012-2013 гг. наблюдалась активизация ЦБ РФ по ограничению темпов роста высокорисковых сегментов розничного кредитования через повышение норм резервирования и требований к капиталу по кредитам с максимальными ставками физлицам и ожидаемого ограничения максимальных ставок кредитования.

Указанные меры банков и регулятора привели к замедлению темпов роста розничного кредитования в 2013 году. Тем не менее, наряду с продолжением роста долговой нагрузки заемщиков, растет и просроченная задолженность по кредитам физических лиц. По данным Банка России, объем просроченной задолженности по состоянию на 1 декабря 2013 года составил 440,3 млрд. рублей. По отношению к общему объему выданных кредитов объем просроченной задолженности увеличился в 2013 году на абсолютных 0,4% и составил 4,4%.

В четвертом квартале 2013 года продолжалось замедление кредитной активности. Розничный кредитный портфель увеличился в октябре-декабре на 5,9%, в то время как в четвертом квартале 2012 года его прирост был равен 7,8%. Вместе с тем, объем кредитования физических лиц Банка уменьшился за октябрь-декабрь на 2,5% (против роста 24,3% в четвертом квартале 2012 года) и по итогам квартала Банк сохраняет 3 место по беззалоговому кредитованию физических лиц.

В сегменте срочных вкладов Банк занимает 5 место, сократив депозитный портфель физлиц на 10,8% по итогам 4 квартала 2013 года в связи со снижением процентных ставок по всем депозитным продуктам. Если рассматривать рынок срочных вкладов и текущих счетов, то Банк занимает 8 место.

**(iv) Планирование деятельности в кредитной организации под воздействием действующих факторов и сложившихся условий**

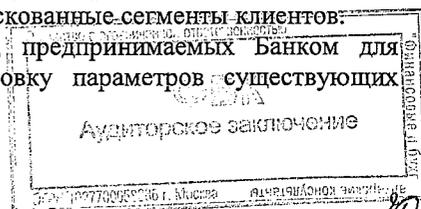
При планировании деятельности в краткосрочной и среднесрочной перспективе Банк принимает во внимание изменения рыночной ситуации, конкурентной и регулятивной среды. В ответ на изменения на рынке розничных банковских услуг вследствие снижения темпов роста экономики и роста закредитованности населения в конце 2013 года Банк заявил о совершенствовании своей бизнес-модели.

«Рост сегмента экспресс-кредитов исчерпал себя. Рынок переходит на новую стадию развития. Процентные ставки по кредитам будут снижаться. Кредитные услуги будут широко проникать в низко рискованные сегменты клиентов. Банк Хоум Кредит всегда идет в авангарде новых рыночных тенденций. Мы будем планомерно снижать долю высоко-рискованных кредитов в нашем портфеле. Наш основной фокус - привлечение качественных клиентов. Риски кредитования таких клиентов значительно ниже, поэтому мы отказываемся от высоких ставок по кредитам», - заявил Иван Свитек, Председатель Правления Банка.

В декабре 2013 года Банк снизил ставки по всем своим кредитным продуктам. Минимальная ставка в линейке кредитов наличными снизилась с 22,9% до 19,9%. Для получения такого кредита необходимо предоставить четыре документа, максимальная сумма составляет 700 тыс. руб. Минимальная сумма кредита по лучшей ставке – всего 100 тыс. руб., что позволяет клиентам с разным уровнем дохода воспользоваться этим выгодным предложением.

Банк не отказался полностью от линейки экспресс-кредитов на случай экстренной потребности клиентов в деньгах. Однако максимальная ставка была снижена сразу на 23 процентных пункта до 46,9% годовых. Экспресс-кредит с максимальной ставкой предоставляется по двум документам на сумму до 50 тыс. руб. Экспресс-кредит на сумму до 150 тыс. руб. предлагается по ставке 36,9% по трем документам. Банк планирует планомерно реализовывать стратегию уменьшения доли таких кредитов в кредитном портфеле: процент одобрения по ним сокращается, мгновенный экспресс-кредит смогут получить только наименее рискованные сегменты клиентов:

Банк также повышает тщательность проверок. Среди основных мер, предпринимаемых Банком для оптимального учета условий внешней среды, можно выделить корректировку параметров существующих





**(ii) Денежные средства**

Операции с денежной наличностью и их учет Банк осуществляет в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

**(iii) Обязательные резервы**

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществляется Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

**(iv) Средства в кредитных организациях**

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках и небанковских кредитных организациях, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

**(v) Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости**

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

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

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

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

Существенных изменений методов оценки справедливой стоимости финансовых активов в 2013 году не производилось.

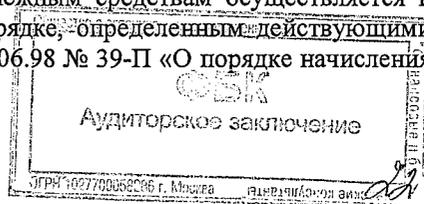
**(vi) Чистая ссудная задолженность**

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

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

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

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенном действующими нормативными документами Банка России, Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления



процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

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

Условиями кредитного договора может быть предусмотрена капитализация начисленных процентов, т.е. причисление начисленных процентов к сумме основного долга.

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

Начисленные проценты, получение которых признано неопределённым, учитываются на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов с даты признания их неопределённости.

Процентные доходы, получение которых признаётся неопределённым, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

#### **(vii) Дебиторская задолженность**

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

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

#### **(viii) Привлеченные денежные средства**

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

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

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

#### **(ix) Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые обязательства банка учитываются по номинальной стоимости.

#### **(x) Переоценка иностранной валюты**

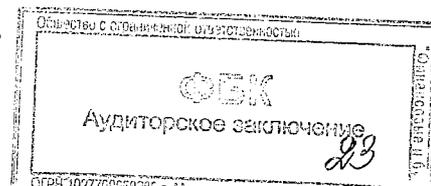
Переоценка активов и пассивов Банка в иностранной валюте происходит в автоматическом режиме по мере изменения официальных курсов иностранных валют, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на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

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

#### **(xi) Учет доходов и расходов**

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2013 года осуществлялось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) и в соответствии с принципами определения доходов и расходов, установленных в Приложении 3 к Положению Банка России № 385-П. Формирование финансового результата осуществлено в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

#### **(б) Изменения, вносимые банком в учетную политику на 2014 год.**



В 2014 году Банк вносит следующие изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета:

- изменение порядка бухгалтерского учёта срочных сделок и поставочных сделок ПФИ на Главе Г в соответствии с требованиями изменений, внесённых Банком России в Положения Банка России № 372-П и 385-П.
- исключение критериев существенности для событий, подтверждающих существовавших на отчётную дату условий, в которых Банк вёл свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты – СПОД).
- исключение балансового счёта № 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» из расчётов Банка по перечислению денежных средств торговым организациям-партнерам Банка за приобретенные заемщиками товары, страховым компаниям и ФГУП «Почта России» по программе потребительского кредитования, Цессионариям по кредитным договорам, права требования по которым были уступлены.

#### **(в) Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)**

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете, некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

Операции СПОД были начаты Банком 1 января 2014 года с переноса остатков с 706 счетов по учету финансовых результатов текущего года на 707 счета (финансовые результаты прошлого года), а так же с 706 счетов филиалов через 303 счета на открытые соответствующие 707 счета в Головном офисе. Завершены операции СПОД Банком 4 марта 2014 года переносом остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Так же в Банке были проведены следующие операции типа СПОД:

Д 47423 К 70701 на сумму 252 тыс. руб. отнесены на доходы суммы процентов в связи с досрочным расторжением вклада клиентами.

Д 47423 К 70706 на сумму 10 614 тыс. руб. отражены суммы по возврату процентов при досрочном расторжении клиентом договора по вкладу и договоров о неснижаемом остатке (заключенных в филиалах).

Д 70706 К 47423 на сумму 29 тыс.руб. отнесены на расходы суммы за услуги, предоставленные Банком России в платежной системе.

Д 70706 К 47423 на сумму 474 тыс.руб. отражены проводки по выплате стипендии по благотворительной программе.

Д 70706 К 47423 на сумму 537 тыс.руб. исправительная проводка по начисленным процентам по депозиту.

Д 70701 К 47423 на сумму 4 тыс. руб. отображены сторнировочные проводки по кредитным договорам.

Д 70701 К 47423 на сумму 46 тыс. руб. уменьшены требования по кредитным договорам в связи с ошибочными перечислениями.

Д 47427 К 70701 на сумму 2,4 тыс. руб. - отражены начисления и доначисления процентов по корреспондентским счетам, открытым в других банках.

Д 47427 К 70701 на сумму 1 884 тыс. руб. - отражены начисления процентов по страховым депозитам в платежных системах.

Д 70701 К 47427 на сумму 4 601 тыс. руб. - отражены проводки сторно по процентам аннулированных договоров.

Д 70706 К 47427 на сумму 8,1 тыс. руб. - отражены проводки по излишне начисленным процентам.

Д 60302 К 70611 на сумму 250 149 тыс. руб. – отражено начисления к уменьшению налога на прибыль банка

Д 60310 К 70606 на сумму 2 833 тыс. руб. – отражены исправительные проводки по восстановлению списанного НДС.

Д 70706 К 60310 на сумму 60 505 тыс. руб. - отражено списание НДС по счетам-фактурам за 2013 год.

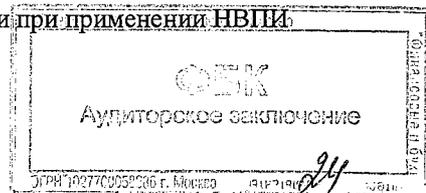
Д 70706 К 60312 на сумму 432 731 тыс. руб. отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненным работам.

Д 70705 К 60312 на сумму 1,1 тыс. руб. отражена исправительная проводка по переоценке при применении НВПИ

Д 70710 К 60312 на сумму 1,6 тыс. руб. списано на расходы разница от переоценки при применении НВПИ

Д 60312 К 70701 на сумму 235 799 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма вознаграждений, по расчетам со страховыми компаниями согласно Актам за 2013 год.

Д 60312 К 70705 на сумму 12,5 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма переоценки при применении НВПИ



Д 60312 К 70706 на сумму 14 723 тыс. руб. – исправительные проводки по восстановлению излишне списанных сумм.

Д 60314 К 70706 на сумму 24 748 исправительные проводки по восстановлению расходов.

Д 70706 К 60314 на сумму 124 786 тыс. руб. - отражено списание на расходы по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.

Д 70710 К 60314 на сумму 7,1 тыс. руб. списаны на расходы разницы от переоценки при применении НВПС.

Д 70706 К 60323 на сумму 462 тыс. руб. – списано на расходы страховые услуги.

Д 70706 К 60323 на сумму 4,3 тыс. руб. – сумма аннулированных страховых взносов

Д 70706 К 60323 на сумму 3,2 тыс. руб. – возмещение проезда соискателей

Д 60347 К 70701 на сумму 20,5 тыс. руб. – начислены дивиденды по акциям расчетной системы.

Д 60701 К 70701 на сумму 5 741 тыс. руб. – исправительные проводки по ошибочно отнесенным суммам.

Д 60701 К 70706 на сумму 11 859 тыс. руб. – исправительные проводки по ошибочно отнесенным суммам.

Д 70706 К 61008 на сумму 283 тыс. руб. – списаны на расходы ГСМ

Д 61403 К 70706 на сумму 2 307 тыс. руб. – исправительные проводки.

Д 45818 К 70701 на сумму 2 498 тыс. руб. – исправительные проводки.

Д 45818 К 70706 на сумму 5 645 тыс. руб. – исправительные проводки

Д 47411 К 70706 на сумму 10 782 тыс. руб. - отражены проводки по возврату излишне начисленных процентов в связи с досрочным расторжением вклада.

Д 70701, 70706 К 47422 на сумму 14 298 тыс. руб. - проводки по начислению комиссий и вознаграждений, а также сторно и возврат по ошибочно начисленным процентам к получению, ошибочно удержанным штрафам и списанным комиссиям.

Д 47425 К 70706, 70701 на сумму 1 139 тыс. руб. – сторнированные проводки.

Д 70711 К 60301 на сумму 11 606 тыс. руб. – начислен и доначислен налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ за 2013 год.

Д 70706 К 60301 на сумму 16,9 тыс. руб. – начислены земельный и транспортный налог за 2013 год.

Д 70706 К 60305 на сумму 338 611 тыс. руб. - отражены корректирующие проводки по начислению заработной платы и премии за 2013 год.

Д 60305 К 70706 на сумму 4 991 тыс. руб. - начислен пересчет заработной платы согласно таблице, сверхурочным работам и районным коэффициентам за 2013 год.

Д 70706 К 60309 на сумму 0,6 тыс. руб. – учтен НДС по страховке

Д 60311 К 70701 на сумму 1 236 729 тыс. руб. – отнесены на доходы суммы вознаграждения по актам приема-передачи со страховыми компаниями и суммы дохода согласно акта сверки.

Д 60311 К 70706 на сумму 4 364 тыс. руб. – исправительные проводки, восстановлены списанные средства за услуги.

Д 70706 К 60311 на сумму 258 377 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по документам за услуги и работы в 2013 году, поступившим в 2014 году.

Д 70706 К 60313 на сумму 4 980 тыс. руб. - списаны на расходы оплата по счетам и актам за пользование услугами в 2013 году.

Д 70701 К 60322 на сумму 29,5 тыс. руб. – урегулирование соответствия суммы по банкомату.

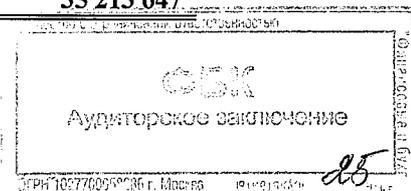
Д 70706 К 60322 на сумму 46 тыс. руб. – сумма, списанная на расходы согласно условиям акции.

Д 60324 К 70701, 70706 на сумму 2 704 тыс. руб. – проводки сторно по резервам.

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

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

В разрезе счетов	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе	9 117 425	9 672 933
2. Средства на коррсчете в ЦБ	5 602 263	6 269 668
3. Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.:	10 731 812	19 136 369
- в кредитных организациях-резидентах	3 431 911	2 854 597
- в кредитных организациях - нерезидентах	7 299 901	16 281 772
4. Средства для осуществления клиринга	28 007	134 677
Резерв под обесценение	(18)	-
<b>Итого:</b>	<b>25 479 525</b>	<b>35 213 647</b>





	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард	3 816	13 986	30	6 717
Валютный СВОП	255 403	121 570	211 837	280 836
Валютно-процентный СВОП	111 354	3 521	11 360	168 066
<b>Итого</b>	<b>370 573</b>	<b>139 077</b>	<b>223 227</b>	<b>455 619</b>

**В разрезе географической концентрации**

	2013 год		2012 год	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Россия	277 511	76 013	39 131	360 100
Страны ОЭСР	93 061	63 064	184 096	95 519
Прочие	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>370 573</b>	<b>139 077</b>	<b>223 227</b>	<b>455 619</b>

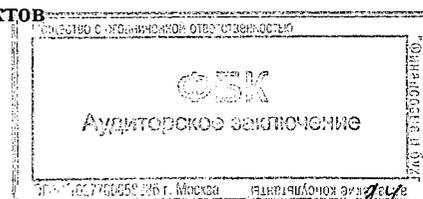
**6. Чистая ссудная задолженность**

Банк предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг, прочие цели. Банк выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 98 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от суммы задолженности по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 01.01.2013 года: 3 года, 125 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы задолженности соответственно). По состоянию на 01.01.2014 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составила 61% (по состоянию на 01.01.2013 года: 60%).

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

Федеральный округ	2013 год тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %	2012 год тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %
Приволжский	58 143 945	19.6%	48 285 160	20.3%
Центральный	57 048 052	19.2%	46 613 701	19.6%
Сибирский	55 274 918	18.6%	43 773 550	18.4%
Уральский	35 956 769	12.1%	29 597 313	12.5%
Южный	34 685 058	11.7%	26 255 061	11.1%
Северо-Западный	25 681 085	8.7%	21 581 376	9.1%
Дальневосточный	17 323 306	5.8%	12 192 520	5.1%
Северо-Кавказский	12 341 926	4.2%	8 990 340	3.8%
<b>Итого</b>	<b>296 455 059</b>		<b>237 289 021</b>	

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



	2013 год тыс.руб.	2012 год тыс.руб.
Кредиты наличными денежными средствами	193 169 766	161 543 518
Потребительские кредиты	59 228 498	50 078 638
Кредиты по кредитным картам	41 417 467	23 749 844
Ипотечные кредиты	3 926 228	3 744 932
Автокредиты	57 130	325 587
Непортфельные кредиты физическим лицам	31 798	52 957
<b>Итого</b>	<b>297 830 887</b>	<b>239 495 476</b>
Резерв под обесценение	46 394 743	24 087 041
<b>Итого, за минусом резерва</b>	<b>251 436 144</b>	<b>215 408 435</b>

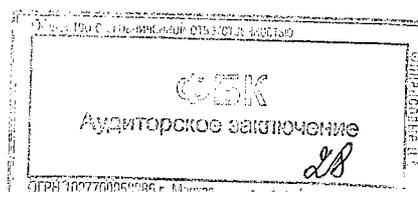
Ниже представлена разбивка кредитов, предоставленных физическим лицам в зависимости от срока просрочки и сформированных резервов.

Кол-во дней просрочки:	2013 год, тыс. руб.			2012 год, тыс. руб.		
	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс.руб.)	Чистая ссудная задолженнос ть	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс.руб.)	Чистая ссудная задолженнос ть
0	224 443 929	4 408 933	220 034 996	197 768 377	4 010 820	193 757 557
1-30	14 667 597	1 093 624	13 573 973	14 117 720	261 339	13 856 381
31-90	12 922 418	3 520 598	9 401 820	6 921 463	3 406 157	3 515 306
91-180	13 625 239	8 173 313	5 451 926	6 619 470	4 255 488	2 363 982
180-360	20 943 840	17 970 411	2 973 429	7 793 727	5 878 518	1 915 209
свыше 360	11 227 864	11 227 864	0	6 274 719	6 274 719	0
<b>Итого:</b>	<b>297 830 887</b>	<b>46 394 743</b>	<b>251 436 144</b>	<b>239 495 476</b>	<b>24 087 041</b>	<b>215 408 435</b>

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

Чистая ссудная задолженность в разрезе сегментов экономической деятельности.

	31 декабря 2013 год тыс.руб.	31 декабря 2012 год тыс.руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	297 830 887	239 495 476
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 256 745	1 726 543
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	4 737 883	5 617 256
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	-	1 600 000
Межбанковские кредиты	13 141 125	7 982 956
- в том числе предоставленные по операциям обратного РЕПО	3 913 990	1 131 685



Резерв под  
обесценение (47 615 802) (24 393 542)

**Чистая ссудная задолженность 274 350 838 232 028 689**

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

2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
9 931 414	7 746 340

**Кредитный портфель Банка в разрезе валют**

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
В рублях РФ	307 099 037	249 233 527
В USD	10 782 044	6 870 738
В EURO	1 758 323	15 614
прочие	2 327 236	302 352
<b>Итого:</b>	<b>321 966 640</b>	<b>256 422 231</b>

**Кредитный портфель Банка в разрезе географической концентрации**

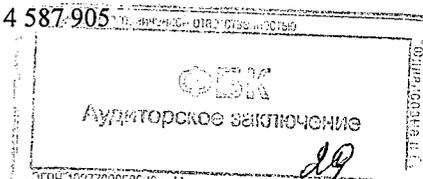
	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Россия	260 426 504	245 416 855
Страны ОЭСР	6 218 756	1 702 494
Прочие страны	55 321 380	9 302 882
<b>Итого:</b>	<b>321 966 640</b>	<b>256 422 231</b>

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

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

Информация о вложении в долговые ценные бумаги в разрезе видов бумаг по состоянию на 01.01.2014 г. представлена ниже.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1	2 523 728
Еврооблигации иностранных компаний	795 401	3 460 256
Облигации кредитных организаций-резидентов	4 916 018	17 710 650
Российские муниципальные облигации	0	0
Прочие	0	4 587 905



<b>Итого</b>	<b>5 711 420</b>	<b>28 282 539</b>
--------------	------------------	-------------------

Из них стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Балансовая стоимость	-	849 194
Резерв под обесценение	-	(8 492)
<b>Итого, за минусом резерва</b>	<b>-</b>	<b>840 702</b>

В следующей таблице представлена информация о вложении в долговые ценные бумаги в разрезе рейтингов краткосрочной кредитоспособности эмитента, присвоенный рейтинговыми агентствами Standart & Poors/Moody's.

Рейтинг долгосрочной кредитоспособности эмитента, присвоенный рейтинговыми агентствами Standart & Poors/Moody's	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Не ниже ВВВ-/Ваа3	5 663 615	4 741 458
Не ниже В/В2	47 805	21 599 966
Ниже В	-	1 100 413
Прочие	-	840 702
<b>Итого:</b>	<b>5 711 420</b>	<b>28 282 539</b>

**Географическая концентрация вложений в долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи**

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Россия	4 916 019	24 822 283
Страны ОЭСР	743 699	3 209 256
Прочие страны	51 703	251 000
<b>Итого:</b>	<b>5 711 420</b>	<b>28 282 539</b>

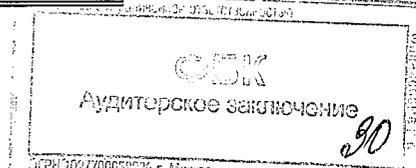
**В разрезе валют**

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
В рублях РФ	778 730	6 146 631
В USD	4 932 690	22 135 908
<b>Итого:</b>	<b>5 711 420</b>	<b>28 282 539</b>

По состоянию на 01.01.2014 г. активы, переданные без прекращения признания на балансе Банка отсутствуют.

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

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Россия (рубли РФ)	14 010	17 189
Страны ОЭСР (Евро)	9	8
Казахстан (Казахский тенге)	1 895 432	0
<b>Итого:</b>	<b>1 909 451</b>	<b>17 197</b>



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

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

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

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

Движение по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены в таблице ниже.

	Балансовая стоимость на 1 января 2013	поступлен ие ОС	выбытие ОС	Балансова я стоимость на 1 января 2014	Амортизаци я	Резерв под обесценени е	Остаточна я стоимость на 1 января 2014
Земля	736			736			736
Здания и сооружения	4 259 400	9 076	(69 562)	4 198 914	(700 895)		3 498 019
Автотранспорт	110 696	19 711	(20 781)	109 626	(67 734)		41 892
Компьютеры и оборудование	3 557 243	1 265 298	(405 717)	4 416 824	(2 279 763)		2 137 061
Мебель	813 221	195 439	(11 746)	996 914	(302 522)		694 392
Нематериальные активы	27 269	19 974		47 243	(16 725)		30 518
Вложения в арендованные ОС	774 695	36 257	(21 660)	789 292	(148 072)		641 220
Капитальные вложения	111 957	1 524 305	(1 376 350)	259 912			259 912
Материальные запасы ОС, временно не используемые в банковской деятельности	353 836	750 750	(721 825)	382 761		(28 286)	354 475
Прочие ОС	65 410	59 440		124 850		(55 859)	68 991
Прочие ОС	222 071	118 362	(7 382)	333 051	(73 715)		259 336
<b>Итого:</b>	<b>10 296 534</b>	<b>3 998 612</b>	<b>2 635 023</b>	<b>11 660 123</b>	<b>3 589 426</b>	<b>84 145</b>	<b>7 986 552</b>

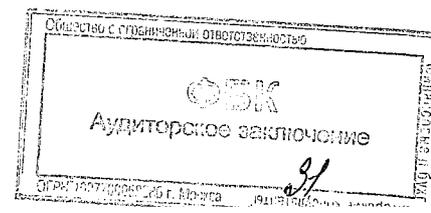
За период 2012-2013 гг. ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не устанавливались, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

## 10. Прочие активы

Ниже представлена информация в разрезе:

видов активов (финансовые, нефинансовые)

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Начисленные проценты, комиссии, штрафы и пени	5 037 452	4 494 558
Расчеты с биржами	-	1 061 885
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Убытки, признанные по суду	1 295 431	1 551 294
Расчеты по хозяйственным операциям	1 176 448	3 802 532
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	600 215	76 894
Расходы будущих периодов	490 449	420 130
Расчеты по налогу на прибыль	206 918	311 247



НДС, уплаченный	133 821	183 335
Прочая дебиторская задолженность	200 736	248 686
Резерв под обесценение	(2 145 914)	(2 677 916)
<b>За минусом резерва</b>	<b>6 995 556</b>	<b>9 472 645</b>

#### Видов валют

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
В руб	6 910 201	8 220 728
В USD	33 391	1 158 056
В EURO	971	7 762
Прочие	50 993	86 099
<b>Итого:</b>	<b>6 995 556</b>	<b>9 472 645</b>

В разрезе географической концентрации	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Россия	6 987 835	9 454 339
Страны ОЭСР	2509	9716
Прочие страны	5211	8590
<b>Итого:</b>	<b>6 995 556</b>	<b>9 472 645</b>

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

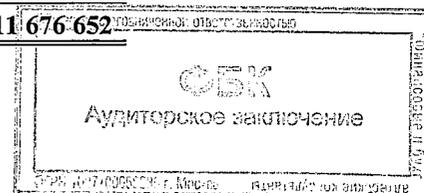
На 01.01.2014 г. Банк средства Центрального банка Российской Федерации на балансе не имел.

	31.12.2013 год тыс. руб.	31.12.2012 год тыс. руб.
Привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО	0	16 541 652
Кредиты полученные	0	6 000 000
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>22 541 652</b>

### 12. Средства кредитных организаций

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

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Средства на коррсчетах, в т.ч.:	144 001	43 737
- средства кредитных организаций-резидентов	-	15 241
- средства кредитных организаций-нерезидентов	144 001	28 496
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	1 280 377	11 632 915
- предоставленные кредитными организациями-резидентами РФ	-	10 740 000
- предоставленные кредитными организациями-нерезидентами	1 280 377	892 915
<b>Итого:</b>	<b>1 424 378</b>	<b>11 676 652</b>



В разрезе валют информация о средствах кредитных организаций выглядит следующим образом.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
В рублях РФ	572 001	10 832 737
В USD	0	0
В EURO	33 347	41 765
прочее	819 030	802 150
<b>Итого:</b>	<b>1 424 378</b>	<b>11 676 652</b>

Остатки на счетах кредитных организаций в разрезе географической концентрации

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Россия	0	10 755 241
Страны ОЭСР	1 281 938	921 411
Прочие страны	142 440	0
<b>Итого:</b>	<b>1 424 378</b>	<b>11 676 652</b>

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе видов привлечения:

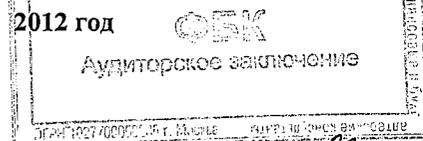
	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
<b>Средства физических лиц:</b>		
текущие/расчетные счета	3 496 123	3 187 160
срочные депозиты	187 840 454	141 211 882
депозиты до востребования	13 849 355	12 890 114
<b>Средства юридических лиц:</b>		
текущие/расчетные счета	3 287 388	2 650 769
срочные депозиты	5 351 300	9 628 300
депозиты до востребования		
<b>Средства государственных и муниципальных организаций</b>		
текущие/расчетные счета		
срочные депозиты	595 000	8 175 231
депозиты до востребования		
<b>Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов</b>	39 275 040	30 372 700
Прочее	99	
<b>Итого</b>	<b>253 694 759</b>	<b>208 116 156</b>

В разрезе валют:	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
В рублях РФ	208 174 697	174 812 880
В USD	43 252 742	32 364 675
В EURO	2 267 320	938 598
Прочие	0	3
<b>Итого:</b>	<b>253 694 759</b>	<b>208 116 156</b>

В разрезе географической концентрации

2013 год

2012 год



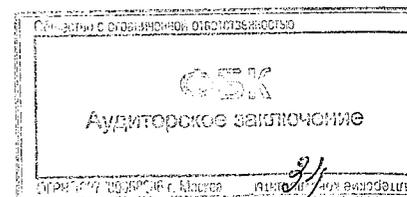
	тыс. руб.	тыс. руб.
Россия	211 662 459	175 894 436
Страны ОЭСР	40 817 013	31 642 265
Прочие страны	1 215 287	579 455
<b>Итого:</b>	<b>253 694 759</b>	<b>208 116 156</b>

#### 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

#### 15. Выпущенные долговые обязательства

	годовая процентная ставка по купону	Срок погашения	31 декабря 2013 год тыс руб	31 декабря 2012 год тыс руб
Облигации документарные на предъявителя неконвертируемые, процентные, с обеспечением, серии 06 (государственный регистрационный номер 40600316В от 20.06.2008)	10.09%	10.06.2014	5 000 000	5 000 000
Облигации документарные на предъявителя неконвертируемые, процентные, серии 07 (государственный регистрационный номер 40700316В от 23.12.2009)	9.45%	23.04.2015	5 000 000	5 000 000
Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии БО-01 (идентификационный номер 4В020100316В от 20.12.2010)	8.23%	22.04.2014	3 000 000	3 000 000
Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии БО-02 (идентификационный номер 4В020200316В от 20.12.2010)	9.40%	24.02.2016	3 000 000	-
Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии БО-03 (идентификационный номер 4В020300316В от 20.12.2010)	7.90%	22.04.2014	-	4 000 000
Облигации документарные на предъявителя неконвертируемые, процентные, с обеспечением, серии 05 (государственный регистрационный номер 40500316В от 22.06.2007)	10.50%	17.04.2013		4 000 000
<b>Итого</b>			<b>16 000 000</b>	<b>21 000 000</b>



Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 5-го выпуска были выпущены в апреле 2008 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. В апреле 2013 года Банк полностью погасил облигации по номиналу.

В апреле 2011 года Банк выпустил биржевые, номинированные в рублях облигации 03-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной на последующие 30 месяцев. В октябре 2013 года Банк полностью погасил облигации по номиналу.

В апреле 2011 года Банк выпустил биржевые, номинированные в рублях облигации 01-го выпуска с плавающей ставкой купона в 3M MosPrime + 200 базисных пунктов, пересматриваемой в определённые даты выплаты купона.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска были выпущены в июне 2009 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. Ставка купона, действующая до срока погашения, была установлена Банком в декабре 2012 года.

В апреле 2010 года Банк выпустил необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной на два года. В апреле 2012 года Банк установил ставку купона, действующую до даты погашения выпуска.

В феврале 2013 года Банк выпустил биржевые, номинированные в рублях облигации 02-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной до даты погашения.

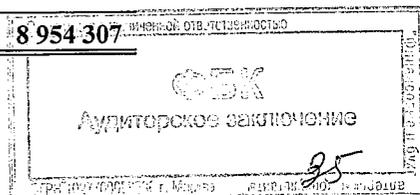
## 16. Прочие обязательства

В разрезе видов прочих обязательств информация представлена ниже.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленные проценты	6 510 124	5 848 218
Средства в расчетах с платежной системой	292 138	291 164
Расчеты со страховыми компаниями	12 553	0
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Оценочные обязательства некредитного характера	153 957	51 321
Расчеты по налогам на прибыль	11 602	898 756
Расчеты по прочим налогам	795 661	1 194 187
Расчеты с персоналом	346 924	13 654
Резервы предстоящих расходов	703 158	482 968
Доходы будущих периодов	66	81
Прочие	163 840	173 958
<b>Итого:</b>	<b>8 990 023</b>	<b>8 954 307</b>

В разрезе валют:	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
В рублях РФ	8 092 073	8 347 948
В USD	810 060	579 152
В EURO	38 441	21473
Прочие	49 449	5 734
<b>Итого:</b>	<b>8 990 023</b>	<b>8 954 307</b>

В разрезе географической концентрации	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Россия	9 246 744	8 345 803
Страны ОЭСР	815 483	588 566
Прочие страны	24 156	19 938
<b>Итого:</b>	<b>8 990 023</b>	<b>8 954 307</b>



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

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

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под «лимит задолженности»	137 313	299 937
Резерв под неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам юридическим лицам	48 510	90 150
<b>Итого:</b>	<b>185 823</b>	<b>390 087</b>

### 18. Средства акционеров участников

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

### 19. Процентные доходы

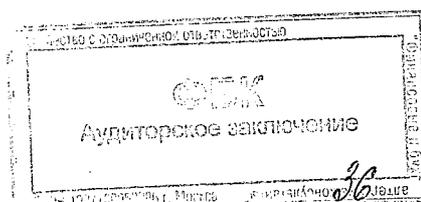
	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	87 445 262	55 597 864
Кредиты юридическим лицам	397 286	167 529
Межбанковские кредиты	778 145	246 273
Средства на коррсчетах и депозитах	24 420	15 729
Вложения в долговые обязательства	1 612 290	1 528 651
<b>Итого:</b>	<b>90 257 403</b>	<b>57 556 046</b>

### 20. Процентные расходы

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Депозиты и счета юридических лиц	4 556 009	2 715 215
Депозиты и счета физических лиц	19 697 387	10 204 441
Средства кредитных организаций	576 547	500 241
Выпущенные облигации	1 675 602	1 698 071
<b>Итого:</b>	<b>26 505 545</b>	<b>15 117 968</b>

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

Изменение резерва в 2013 году представлено ниже.



	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценени	Изменение резерва итога за 2013 год
Потребительские кредиты и кредиты наличными	29 826 931	62 180 240	(32 353 309)
Револьверные кредиты	7 480 658	14 284 677	(6 804 019)
МБК	4 513 773	4 551 549	(37 776)
Корпоративные кредиты	1 425 946	2 313 948	(888 002)
Ипотечные кредиты	1 006 889	1 053 653	(46 764)
Автокредиты	197 889	182 183	15 706
Операции обратного РЕПО	71 179	40 614	30 565
Прочие	13 706	684 608	(670 902)
<b>Итого:</b>	<b>44 536 971</b>	<b>85 291 472</b>	<b>(40 754 501)</b>

Ниже представлено изменение резерва за 2012 год.

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценени	Изменение резерва итога за 2012 год
Потребительские кредиты и кредиты наличными	13 070 487	26 153 983	(13 083 496)
Револьверные кредиты	4 938 866	5 729 551	(790 685)
МБК	3 597 721	3 313 194	284 527
Корпоративные кредиты	1 139 252	1 408 317	(269 065)
Ипотечные кредиты	1 325 737	1 023 150	302 587
Автокредиты	230 851	209 230	21 621
Операции обратного РЕПО	29 284	29 495	(211)
Прочие	12 100	16 841	(4 741)
<b>Итого:</b>	<b>24 344 298</b>	<b>37 883 761</b>	<b>(13 539 463)</b>

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

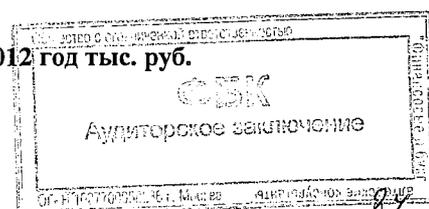
По статье учтены чистые доходы только от сделок с производными финансовыми инструментами. Операции с другими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде в Банке не проводились.

	2013 год тыс. руб.			2012 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От ПФИ по операциям СВОП	840 397	451 812	388 585	345 477	709 486	-364 009
По сделкам IRS	3 472	5 237	-1 765	27 723	5 599	22 124
От ПФИ форвард	14 423	47 929	-33 506	13 920	20 244	-6 324
<b>Итого:</b>	<b>858 292</b>	<b>504 978</b>	<b>353 314</b>	<b>387 120</b>	<b>735 329</b>	<b>-348 209</b>

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

2013 год тыс. руб.

2012 год тыс. руб.



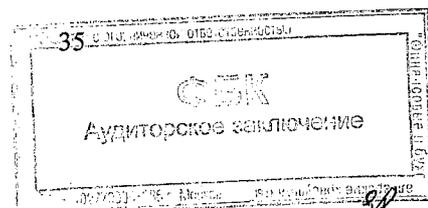
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	724 695	745 345	-20 650	266 299	281 633	-15 334
От операций с облигациями РФ	296 288	286 811	9 477	197 830	201 044	-3 214
От операций с ценными бумагами прочих резидентов	392 966	410 768	-17 802	152 823	209 902	-57 079
От операций с ценными бумагами прочих нерезидентов	48 416	14 020	34 396	79 424	40 046	39 378
От операций с ценными бумагами банков-нерезидентов	339	2	337	261	261	0
От операций с облигациями субъектов РФ и органов местного самоуправления	8 688	8 580	108	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>1 471 392</b>	<b>1 465 526</b>	<b>5 866</b>	<b>696 637</b>	<b>732 886</b>	<b>-36 249</b>

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

	2013 год тыс. руб.			2012 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций СВОП	1 179 624	1 262 155	-82 531	1 006 941	790 612	216 329
От купли-продажи иностранной валюты	39 322	17 029	22 293	27 273	20 978	6 295
От конверсионных операций с револьверными картами	391	563	-172	4 535	1 319	3 216
По операциям форвард	0	0	0	4	30	-26
От применения НВПИ при изменении валютного курса	3 613	9 057	-5 444	10 290	9 907	383
Прочие	3	847	-844	2	730	-728
<b>Итого:</b>	<b>1 222 953</b>	<b>1 289 651</b>	<b>-66 698</b>	<b>1 049 045</b>	<b>823 576</b>	<b>225 469</b>

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

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Доход от вложения в акции дочернего банка-нерезидента	1 404 860	0
Доход от вложения в акции дочерних (структурированных) организаций-нерезидентов	40 139	13 352
Доход от вложения в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ	90 520	66 149
Доход от вложения в акции других организаций-нерезидентов	71	



<b>Итого:</b>	<b>1 535 590</b>	<b>79 536</b>
---------------	------------------	---------------

Доходы в виде дивидендов за 2012 год от вложения в акции дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Казахстан) были получены Банком в сентябре 2013 года в сумме 1 404 860 тыс. рублей.

Перечень дочерних, структурированных, зависимых организаций Банка представлен в Примечании 1.

## 26. Комиссионные доходы

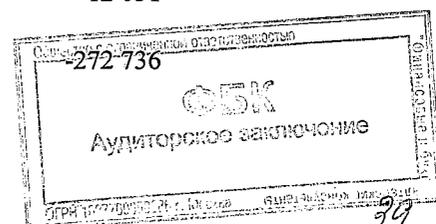
	2013 года тыс. руб.	2012 года тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	295 594	279 182
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	3 593 038	3 590 528
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	8 999	14 356
От оказания услуг по оформлению договоров с НПФ	747 287	3 248
За рассылку извещений	312 839	394 302
Прочие	580 582	307 284
<b>Итого:</b>	<b>5 538 339</b>	<b>4 588 900</b>

## 27. Комиссионные расходы

	2013 года тыс. руб.	2012 года тыс. руб.
Комиссия, уплаченная сторонним банкам по операциям в ДКО	472 631	316 140
Услуги центра авторизации карт	63 271	59 630
Расходы по инкассации денежных средств	258 098	134 982
Расчетные услуги Банка России	32 287	28 433
Комиссия, уплаченная платежной системе по операциям с ДКО	117 985	75 668
Комиссия за организацию кредита	32 628	111 753
Прочие	125 821	116 120
<b>Итого:</b>	<b>1 102 721</b>	<b>842 726</b>

## 28. Изменение резерва по прочим потерям

2013 год	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва итогов за 2013 год
Условные обязательства кредитного характера	1 771 211	1 609 045	162 166
Кассовые операции	4 028 021	4 028 053	-32
Прочие хозяйственные операции	3 053 089	3 065 140	-12 051
Оценочные обязательства некредитного характера	5 281	278 017	

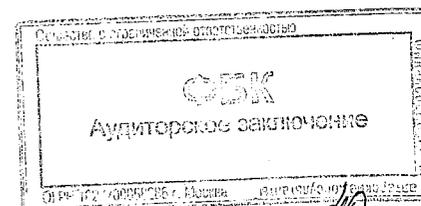


<b>Итого:</b>	<b>8 857 602</b>	<b>8 980 255</b>	<b>-122 653</b>
---------------	------------------	------------------	-----------------

2012 год	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва итога за 2012 год
Условные обязательства кредитного характера	133 880	307 817	-173 937
Кассовые операции	0	0	0
Прочие хозяйственные операции	1 337 222	1 538 773	-201 551
Оценочные обязательства некредитного характера	21 254	109 661	-88 407
<b>Итого:</b>	<b>1 492 356</b>	<b>1 956 251</b>	<b>-463 895</b>

## 29. Прочие операционные доходы

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
От оказания консультационных и информационных услуг	59 006	57 947
Доходы от сдачи в аренду помещений и прочего имущества	7 285	10 346
Доходы от реализации имущества и ОС	11 657	12 150
Доходы от реализации долей участия в УК организаций	125 236	77 290
Доходы от уступки прав требования по потребительским кредитам	1 383 410	1 268 211
Штрафы по услугам, хозяйственным операциям и пр.	13 235	9 506
Доходы по операциям прошлых лет, выявленных в отчетном году	66 344	8 322
Доходы прошлых лет в виде налога на прибыль	341 228	1 186
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	3 708 863	2 395 059
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	12 221	590
Доходы от списания не востребовавшей кредиторской задолженности по истечении сроков давности	853	2 238
Доходы по страховому вознаграждению от СК	18 395 882	17 703 689
Доходы от погашения задолженности, списанной за счет резервов в отчетном году	357 560	166 546
Прочие	16 696	11 534
<b>Итого:</b>	<b>24 499 476</b>	<b>21 724 614</b>



### 30. Операционные расходы

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Заработная плата и прочие расходы на персонал	20 769 616	13 227 923
Арендная плата	2 919 580	2 077 144
Расходы по эксплуатации имущества	2 828 583	2 328 827
Амортизация	1 086 323	719 287
Реализация имущества	3 171 712	6 013 989
Информационные услуги и связь	1 487 111	957 082
Управленческие и административные расходы	4 815 575	2 964 502
Прочие расходы	2 074 848	1 429 921
<b>Итого:</b>	<b>39 153 348</b>	<b>29 718 675</b>

### 31. Начисленные (уплаченные) налоги

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Расходы по уплате госпошлины	21 931	14 820
Расходы по налогу на имущество	148 568	143 186
Расходы по НДС	1 674 734	1 372 554
Расходы по транспортному налогу	1 008	922
Расходы по земельному налогу	2 116	1 853
Расходы по налогу, удерживаемому при выплате дивидендов	22 197	5 980
Налог на прибыль	3 472 619	5 320 868
Налог на прибыль по ГЦБ	4 742	1 154
Налог на дивиденды, полученные по акциям нерезидентов	126 080	0
<b>Итого:</b>	<b>5 473 995</b>	<b>6 861 337</b>

### 32. Управление рисками, капиталом и внутренний контроль

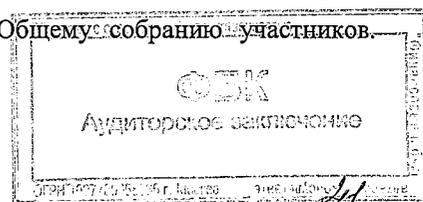
#### (а) Структура корпоративного управления

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

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников. Структура Правления представлена в Примечании 1.



## (б) Принципы и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

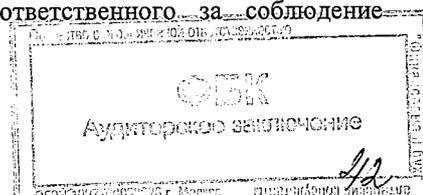
Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

политик и процедур, включая:

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



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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Департамента внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

### (в) Политики и процедуры управления

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

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

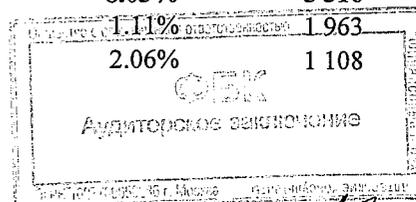
Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Правление Банка учредило Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), которые несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками,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

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг. Банк с помощью стандартов и процедур по профессиональному обучению и управлению нацелен на развитие надлежащей системы контроля, в которой участвуют все сотрудники.

Банк соблюдает обязательные нормативы на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На 01 января 2014 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 12% - уровня, позволяющего минимизировать влияние волатильности в случае непредвиденных ситуаций на рынке и обеспечить запас достаточности капитала для дальнейшего развития.

31 декабря 2013 года (млн. руб.)	Балансовые активы	Активы, взвешенные по уровню риска	Доля в активах, взвешенных по уровню риска	Величина капитала при нормативе достаточнос ти не ниже 12%
<b>Кредиты, предоставленные физ. лицам, в т.ч.:</b>	<b>255 222</b>	<b>302 842</b>	<b>73.07%</b>	<b>30 627</b>
повышенные коэффициенты (ПК)	9 903	11 921	2.88%	1 188
повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 июля 2013 года (ПКр):	83 545	129 107	31.15%	10 025
кредиты с ПСК от 25% до 35%	23 615	25 977	6.27%	2 834
кредиты с ПСК от 35% до 45%	14 070	19 699	4.75%	1 688
кредиты с ПСК от 45% до 60%	27 621	46 956	11.33%	3 315
кредиты с ПСК более 60%	18 238	36 476	8.80%	2 189
<b>Операции с кредитными организациями и юридическими лицами, в т.ч.:</b>	<b>44 301</b>	<b>33 273</b>	<b>8.03%</b>	<b>5 316</b>
Средства в кредитных организациях	16 362	4 610	1.11%	1 963
МБК	9 230	8 543	2.06%	1 108

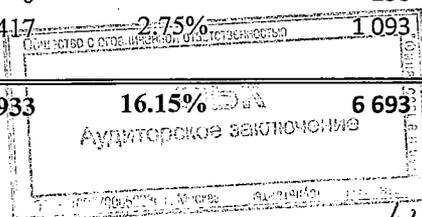


Сделки обратного РЕПО	8 654	8 344	2.01%	1 038
Чистые вложения в ценные бумаги	5 711	5 493	1.33%	685
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4 343	6 283	1.52%	521
<b>Прочие активы, в т.ч.:</b>	<b>22 428</b>	<b>11 417</b>	<b>2.75%</b>	<b>2 691</b>
Наличные денежные средства в кассе	9 117	0	0.00%	1 094
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	2 376	0	0.00%	285
Имущество, прочая дебиторская задолженность	10 934	11 417	2.75%	1 312
<b>Расчетные показатели, в т.ч.:</b>		<b>66 933</b>	<b>16.15%</b>	<b>8 032</b>
Операционный риск		63 996	15.44%	7 680
ОВП		2 075	0.50%	249
КРС		862	0.21%	103
<b>Итого взвешенные активы:</b>		<b>414 465</b>	<b>100%</b>	<b>49 736</b>

Капитал Банка на 01.01.2014г. составил 61 146 млн. рублей.

Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, установленное Центральным Банком РФ, составляет 10%. В настоящее время Банк на 40% превышает установленное Центральным Банком РФ минимальное значение. Данные, отражающие расчет минимальных требований к капиталу, необходимых для поддержания достаточности на уровне 10%, приведены ниже.

31 декабря 2013 года (млн. руб.)	Балансовые активы	Активы, взвешенные по уровню риска	Доля в активах, взвешенных по уровню риска	Величина капитала при нормативе достаточности не ниже 10%
<b>Кредиты, предоставленные физ. лицам, в т.ч.:</b>	<b>255 222</b>	<b>302 842</b>	<b>73.07%</b>	<b>25 522</b>
повышенные коэффициенты (ПК)	9 903	11 921	2.88%	990
повышенные коэффициенты для кредитов, выданных с 1 июля 2013 года (ПКр):	83 545	129 107	31.15%	8 354
кредиты с ПСК от 25% до 35%	23 615	25 977	6.27%	2 362
кредиты с ПСК от 35% до 45%	14 070	19 699	4.75%	1 407
кредиты с ПСК от 45% до 60%	27 621	46 956	11.33%	2 762
кредиты с ПСК более 60%	18 238	36 476	8.80%	1 824
<b>Операции с кредитными организациями и юридическими лицами, в т.ч.:</b>	<b>44 301</b>	<b>33 273</b>	<b>8.03%</b>	<b>4 430</b>
Средства в кредитных организациях	16 362	4 610	1.11%	1 636
МБК	9 230	8 543	2.06%	923
Сделки обратного РЕПО	8 654	8 344	2.01%	865
Чистые вложения в ценные бумаги	5 711	5 493	1.33%	571
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4 343	6 283	1.52%	434
<b>Прочие активы, в т.ч.:</b>	<b>22 428</b>	<b>11 417</b>	<b>2.75%</b>	<b>2 243</b>
Наличные денежные средства в кассе	9 117	0	0.00%	912
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	2 376	0	0.00%	238
Имущество, прочая дебиторская задолженность	10 934	11 417	2.75%	1 093
<b>Расчетные показатели, в т.ч.:</b>		<b>66 933</b>	<b>16.15%</b>	<b>6 693</b>



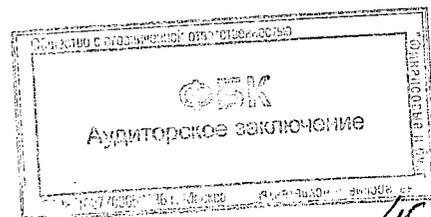
Операционный риск	63 996	15.44%	6 400
ОВП	2 075	0.50%	208
КРС	862	0.21%	86
<b>Итого взвешенные активы:</b>	<b>414 465</b>	<b>100%</b>	<b>41 447</b>

**(г) Кредитный риск.**

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

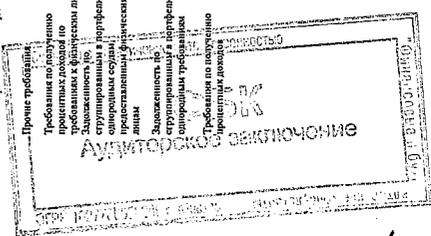
Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

Ниже представлена таблица, где указаны сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года



Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери (тыс. руб.) на 01.01.2014г.

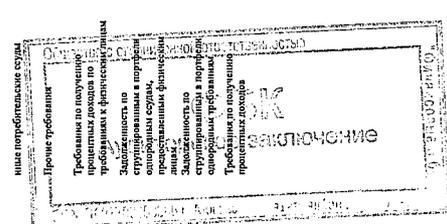
Состав активов	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
	1	2	3	4	5	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 181	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	По категориям качества			
													2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	23 998 447	5 160 004	-	-	1 671	0	0	0	1 671	52 781	52 763	53 721	51 600	-	-	1 671
Корреспондентские счета	10 731 812	1 820	-	-	-	-	-	-	-	18	X	18	18	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	9 227 135	5 109 218	-	-	-	-	-	-	-	51 092	51 092	51 092	51 092	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с использованием кредитных средств без привлечения поручительских бумаг	3 913 990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	74 992	73 321	-	-	1 671	-	-	-	1 671	1 671	1 671	1 671	-	-	-	1 671
Требования по получению процентов по кредитным договорам и депозитам	50 518	48 966	-	-	-	-	-	-	-	X	X	490	490	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11 927 651	400 298	5 515 939	30 432	130 474	25 596	14 184	53 064	100 269	1 308 084	1 308 084	1 316 087	4 002	1 538 347	23 264	130 474
Предоставленные депозиты (свыше) рублевыми депозиты	5 506 826	-	5 478 275	17 600	10 951	-	-	-	10 951	1 178 109	1 178 109	1 178 109	-	1 150 438	16 720	10 951
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с использованием кредитных средств без привлечения поручительских бумаг	4 737 883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	1 643 634	400 298	12 832	119 429	119 429	14 184	53 064	89 224	129 975	129 975	129 975	129 975	4 002	6 544	119 429	-
Требования по получению процентов по кредитным договорам по операциям с юридическими лицами (кроме кредитных организаций)	39 308	1 530	37 664	-	94	-	-	-	94	X	X	8 003	-	7 909	-	94
Требования по получению процентов по кредитным договорам по операциям с физическими лицами (свыше) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 381 761	86 038	167 951	534	553 645	9 199	3 816	24 512	490 869	635 429	635 429	641 726	3 372	83 975	534	553 645
ипотечные суды	902 360	84 804	21 526	-	309 122	-	-	5 906	298 966	323 445	323 445	323 445	3 560	10 763	0	309 122
Прочие требования	380 318	85 169	1 111	145 971	148 067	2 982	1 685	1 529	120 733	221 063	221 063	221 063	11	72 985	-	148 067
Требования по получению процентов по кредитным договорам по операциям с юридическими лицами (свыше) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	91 105	154	61	534	90 356	6 217	2 131	16 956	65 191	90 921	90 921	90 921	-	31	534	90 356
ипотечные суды	7 978	1 362	393	-	6 100	-	-	121	5 979	X	X	6 297	1	196	-	6 100
Прочие требования	296 548 209	-	17 375 616	12 688 647	42 800 626	14 664 614	12 920 733	13 617 804	31 752 005	45 850 235	45 850 235	45 850 235	4 288 717	1 647 027	4 247 021	35 667 470
Долженность по операциям с юридическими лицами (свыше) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 684 407	-	129 834	51 455	1 480 900	X	X	X	X	1 455 841	1 455 841	1 455 841	2 571	4 808	10 904	1 437 958
Требования по получению процентов по кредитным договорам по операциям с юридическими лицами (свыше) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4 674 334	X	X	X	X	X	X	X	X	824 790	824 790	824 790	X	X	X	X



16

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери (тыс. руб.) на 01.01.2013г.

Состав активов	Сумма требования					Категория качества					Прочерченная задолженность					Резерв на возможные потери				
	1	2		3		4		5		от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 181	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	По категориям качества				
		1	2	3	4	5	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180							свыше 181	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	2
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	28 373 996	1 426 941	-	-	1 672	3	2	-	1 672	15 486	15 233	14 017	-	-	1 672	-	-	-	-	
Корреспондентские счета	19 136 366	1	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	
Иностранские кредиты и депозиты	6 847 841	1 335 024	-	-	-	-	-	-	-	13 350	13 350	13 350	-	-	-	-	-	-	-	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с иными банками на возвратной основе без предоставления поручительств третьих лиц	1 131 685	46 360	-	-	-	-	-	-	-	464	211	211	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие требования	1 201 671	-	-	-	1 672	3	2	-	1 672	1 672	1 672	-	-	-	1 672	-	-	-	1 672	
Требования по получению процентных доходов по операциям с кредитными организациями	56 433	45 556	-	-	-	-	-	-	-	X	X	456	-	-	-	-	-	-	-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 982 985	976 084	1 063 298	35 754	133 859	15 184	22 546	17 765	88 755	431 712	431 712	436 882	9 760	265 825	27 438	133 859	-	-	-	
Предоставленные кредиты (займы), реализуемые депозиты	1 077 451	-	-	1 043 000	10 951	-	-	-	10 951	292 941	292 941	292 941	-	260 750	21 240	10 951	-	-	-	
Вложения в ценные бумаги	849 194	-	-	-	-	-	-	-	-	8 492	8 492	8 492	-	-	-	-	-	-	-	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с иными банками на возвратной основе без предоставления поручительств третьих лиц	5 617 255	126 890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие требования	1 414 697	-	-	12 154	122 813	15 184	22 546	17 765	77 709	130 279	130 279	130 279	1 268	-	6 198	122 813	-	-	-	
Требования по возврату процентов по операциям с кредитными организациями	24 288	-	-	20 298	95	-	-	-	95	X	X	5 170	-	-	5 075	-	-	-	95	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие денежные средства, всего, в том числе:	920 505	50 289	69 634	8 085	789 701	3 569	15 447	13 630	752 045	826 141	826 141	835 610	5 029	38 417	6 064	789 700	-	-	-	
Ипотечные ссуды	767 845	-	40 790	69 100	649 870	-	12 875	6 348	626 388	694 562	694 562	694 562	4 079	34 550	6 064	649 869	-	-	-	
Иные ипотечные ссуды	12 167	2 668	9 499	-	-	-	-	-	-	950	950	950	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие требования	130 912	128	310	-	130 474	3 569	2 572	7 282	116 300	130 629	130 629	130 629	-	155	-	130 474	-	-	-	
Требования по получению процентных доходов по операциям с кредитными организациями	9 381	-	-	224	9 357	-	-	-	9 357	X	X	9 469	-	-	112	-	-	-	9 357	
Задолженность по операциям с кредитными организациями в поручительстве третьих лиц	238 715 464	-	211 751 698	-	24 898 409	2 117 516 98	690 838	661 312	134 420 54	23 391 528	23 391 528	23 391 528	4 222 257	-	787 363	18 381 908	-	-	-	
Задолженность по операциям с кредитными организациями в поручительстве третьих лиц	1 927 966	-	157 643	-	1 185 4	X	X	X	X	1 620 975	1 620 975	1 620 975	2 370	-	3 555	1 615 050	-	-	-	
Требования по получению процентов по операциям с кредитными организациями	4 178 180	X	X	X	X	X	X	X	X	930 292	930 292	930 292	X	X	X	X	X	X	X	



44

**(i) Кредитный риск потребительских кредитов**

Координация подходов в области ограничения рисков Банка в области потребительского кредитования осуществляется Комитетом по управлению рисками потребительского кредитования.

Основным структурным подразделением, отвечающим за контроль рисков, является Блок управления рисками. и его руководитель – Директор по управлению рисками.

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.

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.

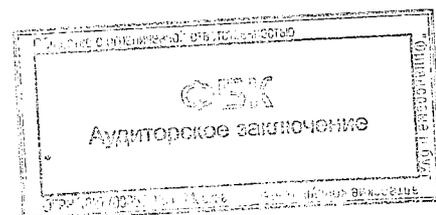
Таблица, где кредиты физическим лицам представлены в зависимости от срока просрочки и сформированных резервов размещена в Приложении 6.

**Кредиты, предоставленные физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов и сформированным по ним резервам.**

	2013 год (тыс.руб.)			2012 год (тыс.руб.)		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты наличными денежными средствами	193 169 766	(32 178 061)	160 991 705	161 543 518	(15 340 377)	146 203 141
Потребительские кредиты	59 228 498	(6 121 093)	53 107 405	50 078 638	(5 110 631)	44 968 007
Кредиты по кредитным картам	41 417 467	(7 575 023)	33 842 444	23 749 844	(2 884 360)	20 865 484
Ипотечные кредиты	3 926 228	(496 942)	3 429 286	3 744 932	(658 247)	3 086 685
Автокредиты	57 130	(20 611)	36 519	325 587	(88 396)	237 191
Кредиты корпоративным клиентам	31 798	(3 013)	28 785	52 957	(5 029)	47 928
<b>Итого:</b>	<b>297 830 887</b>	<b>(46 394 743)</b>	<b>251 436 144</b>	<b>239 495 476</b>	<b>(24 087 040)</b>	<b>215 408 436</b>

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, с учетом требований Положения 254-П Центрального Банка РФ по минимальным коэффициентам резервирования.

Ниже представлена таблица распределения потребительских кредитов по категориям качества и сформированным резервам.



Категория качества	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Ссудная задолженность	резерв	чистая СЗ	Ссудная задолженность	резерв	чистая СЗ
1						
2	223 683 320	(4 288 717)	219 394 603	211 751 698	(4 222 257)	207 529 441
3	17 375 616	(1 647 027)	15 728 589			
4	12 688 647	(4 247 021)	8 441 626	2 065 357	(787 363)	1 277 994
5	42 800 626	(35 667 470)	7 133 156	24 898 409	(18 381 908)	6 516 501
<b>Итого:</b>	<b>296 548 209</b>	<b>(45 850 235)</b>	<b>250 697 974</b>	<b>238 715 464</b>	<b>(23 391 528)</b>	<b>215 323 936</b>

**(ii) 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 PPF.

Подразделением Банка, ответственным за оценку рисков по корпоративным кредитам, является Отдел финансовых институтов Управления рыночных рисков.

Мероприятия по управлению кредитным портфелем осуществляются под руководством Кредитного комитета. Решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет Банка.

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

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

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

Сведения об общем объеме кредитов, предоставленных в 2013 году юридическим лицам представлена в таблице ниже.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
юридические лица-резиденты	6 500	2 600
юридические лица-нерезиденты	10 515 686	6 039 168
<b>Итого:</b>	<b>10 522 186</b>	<b>6 041 768</b>

**(iii) Кредитный риск по операциям на финансовом и денежном рынке**

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

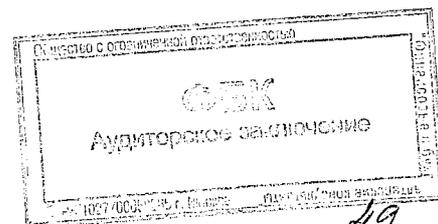
Ответственным за контроль и оценку кредитных рисков является Комитет по установлению лимитов на финансовых рынках. Оценка риска и формирование резервов производится индивидуально по каждому заёмщику на основании критериев финансового положения и качества обслуживания ими своей ссудной задолженности.

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

Оценка и контроль рисков осуществляется Управлением рыночных рисков.

Информация по кредитному портфелю Банка в целом, включая межбанковские кредиты и сделки обратного РЕПО представлена в Приложении 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 и контроль за 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 и процентным финансовым обязательствам.

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) Риск изменения курса акций**

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

Риск изменения курса акций для Банка является несущественным, поскольку портфель долевых ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Банка.

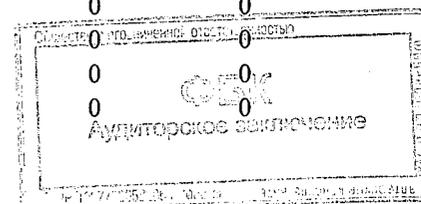
**(ii) Риск изменения процентных ставок**

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.

Методика расчета процентного риска для целей определения рыночного риска устанавливается Положением Банка России 387-П. Финансовые инструменты, участвующие в расчете общего процентного риска, в зависимости от вида валют и сроков погашения представлены в таблице ниже.

	Чистые позиции(суммарные), номинированные в рублях		Чистые позиции(суммарные), номинированные в долларах США		Чистые позиции(суммарные), номинированные в казахских тенге	
	длинная	короткая	длинная	короткая	длинная	короткая
менее 1 мес	2 320 075	-2 615 694	6 013 107	-818 230	0	-706 446
1-3 мес	1 046 234	-3 455 940	8 836 524	0	0	0
3-6 мес	2 147 064	-3 945 976	3 997 872	-2 060 303	0	-1 678 140
6-12 мес	1 000 000	-1 727 417	1 636 460	-966 101	0	0
1-2 года	0	-5 242 880	1 963 752	0	0	0
2-3 года	0	-7 052 389	6 218 548	0	0	0
3-4 года	1	0	0	0	0	0
4-5 лет	0	0	0	0	0	0
5-7 лет	0	0	0	0	0	0



7-10 лет	0	0	0	0	0	0
10-15 лет	0	0	0	0	0	0
15-20 лет	0	0	0	0	0	0
более 20 лет	0	0	0	0	0	0
<b>Итого по видам валют</b>	<b>6 513 374</b>	<b>-24 040 296</b>	<b>28 666 263</b>	<b>-3 844 634</b>	<b>0</b>	<b>-2 384 587</b>

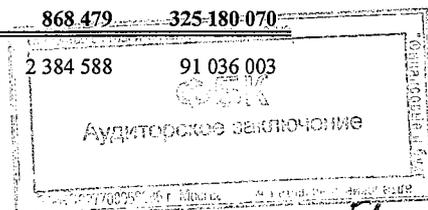
(iii) Валютный риск

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.

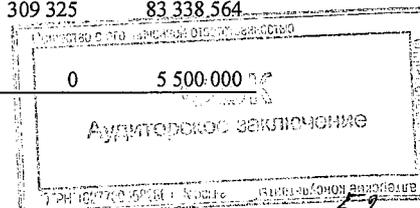
Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г. выглядит следующим образом:

2013 год	рубль	доллар США	евро	прочее	итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	15 154 918	8 853 078	634 335	837 159	25 479 490
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 376 190	0	0	0	2 376 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	370 573	0	0	0	370 573
Чистая ссудная задолженность	260 287 299	10 190 144	1 569 449	2 303 946	274 350 838
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	778 730	4 932 690	0	0	5 711 420
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 909 451	0	0	0	1 909 451
Основные средства, нематериальные активы	7 986 552	0	0	0	7 986 552
Прочие активы	6 910 201	33 391	971	50 993	6 995 556
<b>Всего активов</b>	<b>295 773 931</b>	<b>24 009 302</b>	<b>2 204 755</b>	<b>3 192 098</b>	<b>325 180 070</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	572 001	0	33 347	819 030	1 424 378
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	208 174 697	43 252 742	2 267 320	0	253 694 759
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 077	0	0	0	139 077
Выпущенные долговые обязательства	16 000 000	0	0	0	16 000 000
Прочие обязательства	8 579 910	810 060	38 441	49 449	9 477 860
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	185 823	0	0	0	185 823
Всего обязательств	233 651 508	44 062 802	2 339 108	868 479	280 921 897
Всего источников собственных средств	44 258 173	0	0	0	44 258 173
<b>Всего пассивов</b>	<b>277 909 681</b>	<b>44 062 802</b>	<b>2 339 108</b>	<b>868 479</b>	<b>325 180 070</b>
Безотзывные обязательства кредитной	81 325 723	7 325 692	0	2 384 588	91 036 003



Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

2012 год	рубль	доллар США	евро	прочее	итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	16 383 378	17 080 957	1 738 334	10 977	35 213 646
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 969 214	0	0	0	1 969 214
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 227	0	0	0	223 227
Чистая ссудная задолженность	225 371 392	6 342 355	15 614	299 328	232 028 689
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	6 146 631	22 135 908	0	0	28 282 539
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 197	0	0	0	17 197
Основные средства, нематериальные активы	7 617 395	0	0	0	7 617 395
Прочие активы	8 220 728	1 158 056	7 762	86 099	9 472 645
<b>Всего активов</b>	<b>265 949 163</b>	<b>46 717 276</b>	<b>1 761 710</b>	<b>396 404</b>	<b>314 824 552</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	22 541 652	0	0	0	22 541 652
Средства кредитных организаций	10 832 737	0	41 765	802 150	11 676 652
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	174 812 880	32 364 675	938 598	3	208 116 156
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	455 619	0	0	0	455 619
Выпущенные долговые обязательства	21 000 000	0	0	0	21 000 000
Прочие обязательства	8 347 948	579 152	21 473	5 734	8 954 307
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	390 087	0	0	0	390 087
<b>Всего обязательств</b>	<b>238 380 923</b>	<b>32 943 827</b>	<b>1 001 836</b>	<b>807 887</b>	<b>273 134 473</b>
Средства акционеров (участников)	4 173 000	0	0	0	4 173 000
Эмиссионный доход	226 165	0	0	0	226 165
Резервный фонд	33 207	0	0	0	33 207
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26 397	0	0	0	26 397
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	19 660 121	0	0	0	19 660 121
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 571 189	0	0	0	17 571 189
Всего источников собственных средств	41 690 079	0	0	0	41 690 079
<b>Всего пассивов</b>	<b>280 071 002</b>	<b>32 943 827</b>	<b>1 001 836</b>	<b>807 887</b>	<b>314 824 552</b>
Безотзывные обязательства кредитной	67 558 399	13 193 901	2 276 939	309 325	83 338 564
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 500 000	0	0	0	5 500 000



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.

**31 декабря 2013 года**

**Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)**

валюта	длинные позиции	короткие позиции	% от собственных средств (капитала)
Евро	0.00	-126 993.91	0.2072%
Доллар США	170 577.17	0.00	0.279%
Чешская крона	37 715.24	0.00	0.061%
Тенге	1 864 992.39	0.00	3.0501%
Прочее	1 761.01	0.00	0.0029%
<b>Сумма открытых валютных позиций</b>	<b>2 075 045.81</b>		<b>3.39%</b>

**31 декабря 2012 года**

**Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)**

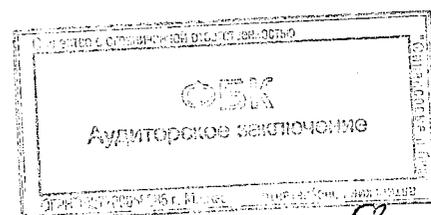
валюта	длинные позиции	короткие позиции	% от собственных средств (капитала)
Евро	0.00	-1 512 993.42	3.1443%
Доллар США	616 698.40	0.00	1.2816%
Чешская крона	56 128.07	0.00	0.1166%
Тенге	1 151 326.99	0.00	2.3927%
Прочее	10 426.06	0.00	0.0217%
<b>Сумма открытых валютных позиций</b>	<b>1 834 579.52</b>		<b>3.81%</b>

#### **(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.



	2013 год (тыс. руб.)			2012 год (тыс. руб.)						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	25 479 821	0	0	0	25 479 821	35 079 255	0	0	0	35 079 255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 718 119	2 711	16 895	344 268	6 081 993	7 906 544	3 238 535	1 377 593	15 142 392	27 665 064
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	45 464 669	30 953 969	109 298 645	166 173 168	451	36 994 505	37 008 020	118 493 743	102 959 586	295 455 854
Прочие активы, всего, в том числе:	3 600 044	4 058 745	8 855 016	11 571 529	28 085 334	11 464 207	9 327 964	3 189 134	8 134 201	32 115 506
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>80 262 653</b>	<b>35 015 425</b>	<b>118 170 556</b>	<b>178 088 965</b>	<b>411 537</b>	<b>91 444 511</b>	<b>49 574 519</b>	<b>123 060 470</b>	<b>126 236 179</b>	<b>390 315 679</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	572 318	0	14 053	970 304	1 556 675	10 352 388	4 500 436	2 011 990	837 714	17 702 528
Средства клиентов, из них:	46 689 984	61 447 401	128 702 484	46 410 581	283 250	32 258 591	23 408 613	102 319 910	55 510 895	213 498 009
вклады физических лиц	44 679 144	43 113 552	122 490 949	7 951 462	107	26 402 419	21 187 510	90 225 368	24 002 202	161 817 499
Выпущенные долговые обязательства	187 370	186 870	8 757 980	8 594 700	17 726 920	271 330	25 600	8 000 000	13 000 000	21 296 930
Прочие обязательства	15 547 129	4 791 106	8 929 925	11 995 494	41 263 654	35 670 555	10 260 366	3 186 823	9 077 215	58 194 959
<b>ИТОГО</b>	<b>62 996 801</b>	<b>66 425 377</b>	<b>146 404 442</b>	<b>67 971 079</b>	<b>343 797</b>	<b>78 552 864</b>	<b>38 195 015</b>	<b>115 518 723</b>	<b>78 425 824</b>	<b>310 692 426</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>					<b>699</b>					
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	231 000	52 404 069	52 635 069	2 500 000	3 357 000	43 765 433	49 622 433	
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>17 265 852</b>	<b>-31 409 952</b>	<b>-28 464 886</b>	<b>57 713 817</b>	<b>15 104 831</b>	<b>12 891 647</b>	<b>8 879 504</b>	<b>4 184 747</b>	<b>4 044 922</b>	<b>30 000 820</b>

Аудиторское заключение

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

### (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 соблюсти 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 (не должно превышать трех лет).

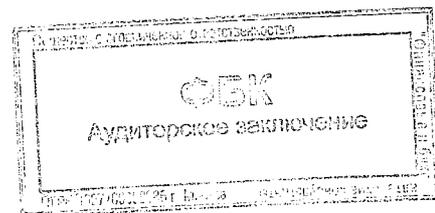
Количество лет не должно превышать 3-ех, а показатель  $D$  за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

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

	2010 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы	21 034 244	25 975 775	42 438 078
Чистые непроцентные доходы	6 425 386	8 417 107	23 701 838
<b>Итого <math>D_i</math></b>	<b>27 459 630</b>	<b>34 392 882</b>	<b>66 139 916</b>

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

$$OP = 6\,399\,621$$



### (з) Управление Капиталом

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 215-П). На 01.01.2014г. в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала Н1”) выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

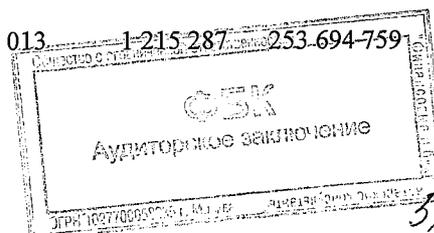
	2013 год млн. руб.	2012 год млн. руб.
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>414 558</b>	<b>326 585</b>
Основной капитал	40 364	24 059
Дополнительный капитал	20 782	24 059
<b>Всего капитала</b>	<b>61 146</b>	<b>48 118</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>14.7</b>	<b>14.7</b>

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 в пункте (в) данного Примечания. Так же таблица содержит расчет минимальных требований к капиталу исходя из того, что норматив достаточности капитала будет не ниже 12%.

### 33. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

31 декабря 2013 г.

	Россия	страны ОЭСР	прочее	итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	18 179 590	7 298 061	1 840	25 479 491
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 376 190	0	0	2 376 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277 511	93 061	0	370 573
Чистая ссудная задолженность	214 003 260	5 072 381	55 275 197	274 350 838
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	4 916 019	743 699	51 703	5 711 420
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14 010	9	1 895 432	1 909 451
Основные средства, нематериальные активы	7 986 552	0	0	7 986 552
Прочие активы	6 987 835	2 509	5 211	6 995 555
<b>Всего активов</b>	<b>254 740 983</b>	<b>13 209 720</b>	<b>57 229 383</b>	<b>325 180 070</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	1 281 938	142 440	1 424 378
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	211 662 459	40 817 013	1 215 287	253 694 759



Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 013	63 064	0	139 077
Выпущенные долговые обязательства	15 770 197	75 400	154 403	16 000 000
Прочие обязательства	8 638 221	815 483	24 156	9 477 860
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	185 823	0	0	185 823
Всего обязательств	233 651 508	44 062 802	868 479	280 921 897
Всего источников собственных средств	44 258 173	0	0	44 258 173
<b>Всего пассивов</b>	<b>277 909 681</b>	<b>44 062 802</b>	<b>868 479</b>	<b>325 180 070</b>

31 декабря 2012 г.

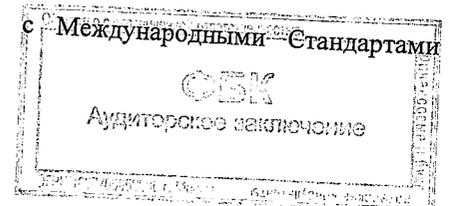
АКТИВЫ	Россия	страны ОЭСР	прочее	итого
Денежные средства	18 931 874	16 281 705	67	35 213 646
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 969 214	0	0	1 969 214
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 131	184 096	0	223 227
Чистая ссудная задолженность	221 297 550	1 441 607	9 289 532	232 028 689
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	24 822 283	3 209 256	251 000	28 282 539
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 189	8	0	17 197
Основные средства, нематериальные активы	7 617 395	0	0	7 617 395
Прочие активы	9 454 339	9 716	8 590	9 472 645
<b>Всего активов</b>	<b>265 949 163</b>	<b>46 717 276</b>	<b>396 404</b>	<b>314 824 552</b>
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	22 541 652	0	0	22 541 652
Средства кредитных организаций	10 755 241	921 411	0	11 676 652
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	175 894 436	31 642 265	579 455	208 116 156
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	360 100	95 519	0	455 619
Выпущенные долговые обязательства	20 945 964		54 036	21 000 000
Прочие обязательства	8 345 803	588 566	19 938	8 954 307
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	390 087	0	0	390 087
Всего обязательств	238 380 923	32 943 827	807 887	273 134 473
Всего источников собственных средств	41 690 079	0	0	41 690 079
<b>Всего пассивов</b>	<b>280 071 002</b>	<b>32 943 827</b>	<b>807 887</b>	<b>314 824 552</b>

#### 34. Операции со связанными сторонами

Основной организацией, владеющей 99,9919% уставного капитала Банка, является компания Home Credit В.В. 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.

Остатки на 1 января 2014 года по сделкам с участниками Банка составили:



	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Предоставленные кредиты	3 650 274	1 043 000
Прочие активы	94 540	144 776
Резервы на возможные потери	(770 916)	(355 076)
<b>Итого:</b>	<b>2 973 897</b>	<b>832 700</b>

**Финансовый результат от операций с участниками Банка за 2013 год:**

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Процентные доходы	126 911	20 331
Операционные расходы	(286 182)	(280 959)
<b>Итого:</b>	<b>(159 271)</b>	<b>(260 628)</b>

Задолженность по кредитам, предоставленным компании Home Credit B.V., по состоянию на 1 января 2014 года составляет 3 650 млн. руб., неиспользованный кредитный лимит - 231 млн. руб., на 1 января 2013 года - 357 млн. руб. Средняя ставка за 2013 год по предоставленным кредитам в рублях составила 8,5%, в валюте 4,7%.

По состоянию на 1 января 2014 года перечень дочерних и зависимых организаций Банка представлен в Примечании 1.

Ниже приведены остатки по активным счетам (за минусом резерва) по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 01 января 2014 года.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 909 450	17 197
Средства в кредитных организациях	1 820	0
Предоставленные кредиты	2 327 236	0
Прочие активы	81 798	495
Резервы на возможные потери	(23 784)	(5)
<b>Итого:</b>	<b>4 296 520</b>	<b>17 687</b>

Ниже приведены остатки по пассивным счетам по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 01 января 2014 года.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	791 242	100 994
Средства клиентов - кредитные организации	37	0
<b>Итого:</b>	<b>791 279</b>	<b>100 994</b>

**Финансовый результат по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка за 2013 год:**

2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Аудиторское заключение	

Б

Процентные доходы	169 361	0
Комиссионные доходы	3 252	1 014
Доходы от участия	1 535 51	66 149
Операционные доходы	1 771	77 290
Процентные расходы	5	1 744
Операционные расходы	28 841	7 005
Начисленные (уплаченные) налоги	12 508	7 363
<b>Итого:</b>	<b>1 668 549</b>	<b>128 341</b>

Сведения об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу представлены в Примечании 35. Информация об остатках и операциях с основным управленческим персоналом Банка по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год представлена ниже в таблицах.

	2013 год	2012 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Активы</b>		
Ссудная задолженность	57 294	50 389
Прочие активы	426	544
Резервы на возможные потери	(3 013)	(5 029)
<b>Итого:</b>	<b>54 707</b>	<b>45 904</b>

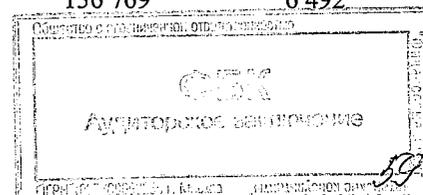
	2013 год	2012 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Пассивы</b>		
Средства клиентов	579 092	230 427
Прочие обязательства	9 209	450
<b>Итого:</b>	<b>588 301</b>	<b>230 877</b>

	2013 год	2012 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>		
Процентные доходы	2 638	4 990
Процентные расходы	44 204	10 060
<b>Итого:</b>	<b>-41 566</b>	<b>-5 070</b>

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.

Остатки по активным счетам по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 01 января 2014 года представлены в следующей таблице:

	2013 год	2012 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	836 216	11 509
Ссудная задолженность кредитных организациях	1 817 917	455 591
Ссудная задолженность некредитных организаций	20 000	192 609
Справедливая стоимость ПФИ	15 790	0
Прочие активы	136 769	6 492



Резервы на возможные потери	(4 778)	(10 951)
<b>Итого:</b>	<b>2 821 913</b>	<b>655 250</b>

Остатки по пассивным счетам по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 01 января 2014 года:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Средства кредитных организаций	1 391 092	879 646
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 317 649	440 862
Справедливая стоимость ПФИ	12 217	0
Прочие обязательства	57 764	376
<b>Итого:</b>	<b>3 778 722</b>	<b>1 320 884</b>

**Финансовый результат по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка за 2013 год**

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Процентные доходы	10 957	1 037
Комиссионные доходы	421 355	5 147
Операционные доходы	6 012 453	174 555
Процентные расходы	259 452	53 465
Операционные расходы	765 246	719 296
Начисленные (уплаченные) налоги	43 542	32 625
<b>Итого:</b>	<b>5 376 525</b>	<b>-624 647</b>

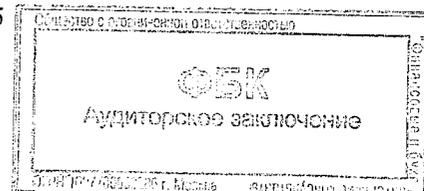
Основными контрагентами - резидентами РФ, вошедшими в состав прочих связанных сторон в 2013 году, являются: ООО «ХОУМ КРЕДИТ СТРАХОВАНИЕ», ООО «ППФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ». Доходы, полученные от деятельности с этими страховыми компаниями в 2013 год, составили 6 012 млн. руб., расходы – 231 млн. руб. Указанные компании вошли в состав аффилированных лиц Банка в 2013 году, операции с ними проводились на рыночных условиях.

Основным контрагентом – резидентом республики Чехия является кредитная организация PPF Banka A.S. С данным контрагентом за 2013 год было заключено 245 сделок по межбанковскому кредитованию, по привлечению денежных средств на общую сумму 102 669 млн. руб., в 2012 году – 155 сделок по привлечению денежных средств на общую сумму 36 626 млн. руб., 42 сделки по размещению денежных средств на общую сумму 22 429 млн. руб.

Остаток привлеченных средств на 01 января 2014 года составил 1 247 млн. руб., на 01 января 2013 года 851 млн. руб.

Основные крупные сделки с PPF Banka A.S. по привлечению денежных средств в 2013 году представлены ниже:

Начало	Завершение	Сумма, млн. руб.	Процентная ставка, %
19.09.2013	20.09.2013	2 000	5.50
11.06.2013	13.06.2013	1 670	5.75
19.09.2013	20.09.2013	1 173	5.60
13.05.2013	14.05.2013	974	5.75



20.03.2013	21.03.2013	900	5.15
26.11.2013	27.11.2013	860	5.90

Процентные расходы по привлеченным средствам при средней ставке в 2013 году 5,57%, годовых составили 73 млн. руб. (средняя ставка в 2012 году - 5,25% годовых, расходы - 35 млн. руб., доходы по размещенным средствам - 0,9 млн. руб.), а также в 2013 году Банк заключил и исполнил 35 наличных/срочных сделки, с PPF Banka A.S. на общую сумму 14 686 млн. руб.

Счета и операции инсайдеров Банка, кроме основного управленческого персонала, в данном Примечании не рассматривались.

### 35. Сведения о системе оплаты труда и выплате вознаграждений основному управленческому персоналу.

Порядок объем, и условия выплаты вознаграждений работникам и основному управленческому персоналу Банка определяются «Положением об оплате труда работников ООО «ХКФ Банк», «Положением о премировании руководителей ООО «ХКФ Банк», «Политикой в сфере оплаты труда работников ООО «ХКФ Банк». При разработке систем премирования (в том числе определении показателей премирования), при планировании затрат на персонал в части объема стимулирующих выплат Банк учитывает доходность деятельности и величину принимаемых Работниками рисков. Например, Правление (или Советом Директоров) могут принять решение о полной или частичной невыплате премии всем Работникам или группе Работников в случае неудовлетворительной динамики показателей деятельности Банка.

Размеры окладов руководителей Банка определяются:

1. в ходе переговоров между Председателем Совета Директоров и Руководящим Работником;
2. с учетом результатов деятельности Банка, уровня принимаемых решений и величины принимаемых рисков;
3. размер оклада устанавливается трудовым договором.

Система оплаты труда учитывает качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними нормативными актами, и устанавливается локальными нормативными актами, утверждаемыми (принимаемыми) Правлением Банка или Советом Директоров.

Политикой в сфере оплаты труда работников ООО «ХКФ Банк» определяется размер крупных вознаграждений. Размер крупных вознаграждений определяется как 1% от годовой прибыли после налогообложения единовременно для одного Работника. За отчетный год таких выплат не производилось.

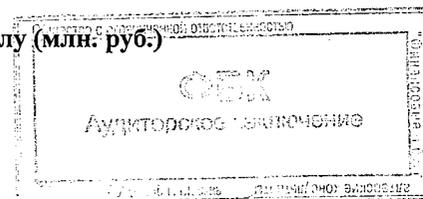
Состав и величина фонда оплаты труда в 2013 году в сравнении с 2012 годом представлены в таблице ниже.

Фонд оплаты труда	2013 год (тыс. руб.)		2012 год (тыс. руб.)	
	Абсолют	Доля в ФОТ	Абсолют	Доля в ФОТ
Оклады сотрудников	6 740	39.6%	4 701	43.1%
Стимулирующие выплаты	5 732	33.7%	3 145	28.8%
Компенсационные выплаты	409	2.4%	258	2.4%
Выплаты агентам	590	3.5%	455	4.2%
Больничные листы, пособия на рождение погребение и т.д.	574	3.4%	415	3.8%
Командировки	323	1.9%	243	2.2%
Отпуска	1 065	6.3%	608	5.6%
Надбавки за особые условия труда, стаж.	1 393	8.2%	965	8.8%
Прочее	181	1.1%	123	1.1%
<b>Итого</b>	<b>17 007</b>	<b>100.0%</b>	<b>10 913</b>	<b>100.0%</b>

Состав и величина вознаграждения основному управленческому персоналу Банка до вычета НДФЛ в 2103 году в сравнении с 2012 годом представлено в таблице ниже.

#### Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (млн. руб.)

Вознаграждение	2013 г.	2012 г.
----------------	---------	---------



67

Оклад	327,4 (25,5%)	235,1 (61,6%)
Бонусы	955,9 (75,5%)	146,8 (38,4%)
<b>Итого</b>	<b>1 283,3</b>	<b>381,9</b>

Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда в 2013 году составила 7,5%.

Существенное увеличение суммы вознаграждения основному управленческому персоналу в 2013 году по сравнению с 2012 годом объясняется тем, что в 2013 г. были выплаты по долгосрочным программам дополнительного стимулирования – одна программа длительностью 2 года - 2011-2012 гг., вторая программа длительностью 3 года – 2010-2012 гг..

Подлежащие выплате краткосрочные вознаграждения в период 12 месяцев после отчетной даты (премия по итогам 2013 года) по предварительным расчетам могут составить 109 141 тыс. рублей, что составляет 70,3% от первоначально планируемой в начале 2013 года суммы вознаграждения (155 221 тыс. руб.).

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, могут составить 1 390 млн. рублей при условии выполнения Банком бизнес-плана на период до 2015 года. По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются. Их контроль осуществляется Департаментом внутреннего аудита и внешними аудиторами.

И. о. Председателя Правления

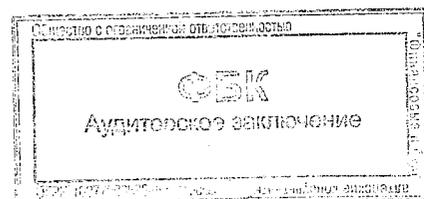
Мосолов Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна



Исполнитель И.Н. Петров И.Н.  
Телефон (495) 936-8692  
"18" апреля 2014 г.



62



Всего пронумеровано \_\_\_\_\_  
Президент ООО ФБС  
Руководитель провер

