

**ОБЪЕДИНЕННЫЕ
КРЕДИТНЫЕ
СИСТЕМЫ**

**РЕЗУЛЬТАТЫ ГРУППЫ ПАО «ОКС»
В СООТВЕТСТВИИ С МСФО ЗА 2016 ГОД**

Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»

ПАО «ОКС» зарегистрировано в ноябре 2012 года.

Основным видом деятельности ПАО «ОКС» является инвестиционная деятельность, в том числе покупка и продажа ценных бумаг. Акционеры ПАО «ОКС» представлены управляющими компаниями, в которые размещены средства пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ».

В состав Группы ПАО «ОКС» входят следующие компании:



АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Входит в топ-10 крупнейших ипотечных банков России. Среди приоритетных направлений деятельности банка – обслуживание корпоративных клиентов и среднего бизнеса, развитие розничного бизнеса с фокусом на ипотечное кредитование и развитие бизнеса по обслуживанию VIP-клиентов.

Клиентами банка являются более 37 тысяч компаний различных секторов экономики, в числе которых пищевая и косметическая отрасли, металлургия, машиностроение, легкая и нефтяная промышленность и другие сегменты экономики.



ПАО «ТрансФин-М»

Лизинговая компания, финансирующая лизинговые сделки с различными видами имущества, в том числе: железнодорожные составы, воздушные и водные суда, коммерческая недвижимость, оборудование, автотранспорт и спецтехника. По объему портфеля ПАО «ТрансФин-М» занимает 1-е место среди негосударственных лизинговых компаний. Среди крупнейших клиентов - лидеры транспортной отрасли: ОАО «РЖД», ОАО «Федеральная грузовая компания», ЗАО «ТрансКлассСервис», ООО «ТТК-Транс», ООО «Сибирская транспортная компания», ООО «Рейл Гарант» и другие. Среди партнеров ПАО «ТрансФин-М» — ведущие производители подвижного состава и дилеры автотранспорта на территории СНГ.



АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Один из лидеров рынка в области предоставления услуг по страхованию от несчастных случаев и болезней и пенсионных решений. Деятельность по пенсионному обеспечению осуществляет пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ», занимающий, по данным Центрального банка России, 14 место по объему пенсионных резервов, находящихся в управлении.

АКБ Абсолют Банк (ПАО)



ПАО «ТрансФин-М»



АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ»



Финансовая устойчивость Группы подтверждается высокими рейтингами ведущего национального рейтингового агентства.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2016 ГОД

<i>(в млн. рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	Изменение, в %
АКТИВЫ	444 721	424 741	5%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	396 537	382 930	4%
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ АКЦИОНЕРАМ	27 687	28 089	-1%
ДОЛЯ НЕКОНТРОЛИРУЮЩИХ АКЦИОНЕРОВ	20 497	13 722	49%
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ГРУППЫ ЗА ГОД	725	(4 583)	116%

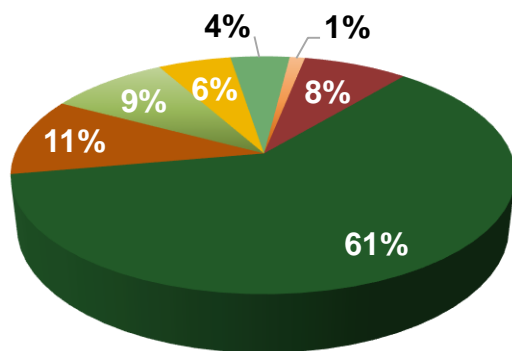
2016 – 2015 года характеризовались экономическим спадом в Российской Федерации. На финансовых рынках отсутствовала стабильность, были частые и существенные колебания цен, увеличение спредов по торговым операциям.

Такая макроэкономическая ситуация отразилась на показателях деятельности всех компаний. Группе ПАО «ОКС» удалось увеличить размер активов за 2016 год на 19 980 млн. рублей или 5 %, при этом рост обязательств сопоставим с ростом активов и составляет 13 607 млн. рублей или 4 %.

ДИНАМИКА И СТРУКТУРА АКТИВОВ

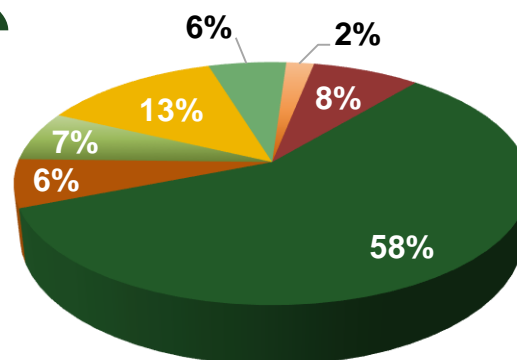
(в млн. рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	Изменение, в млн. рублей	Изменение, в %
Кредиты и авансы клиентам	271 748	245 882	25 866	11%
Вложения в ценные бумаги	47 077	27 155	19 922	73%
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	40 338	28 229	12 109	43%
Денежные средства и их эквиваленты	24 792	56 165	(31 373)	-56%
Основные средства	10 858	11 824	(966)	-8%
Инвестиционное имущество	9 213	12 748	(3 535)	-28%
Средства в кредитных организациях	5 159	8 748	(3 589)	-41%
Прочие активы	35 536	33 990	1 546	5%
Итого активы	444 721	424 741	19 980	5%

31 декабря 2016 года



+5%

31 декабря 2015 года

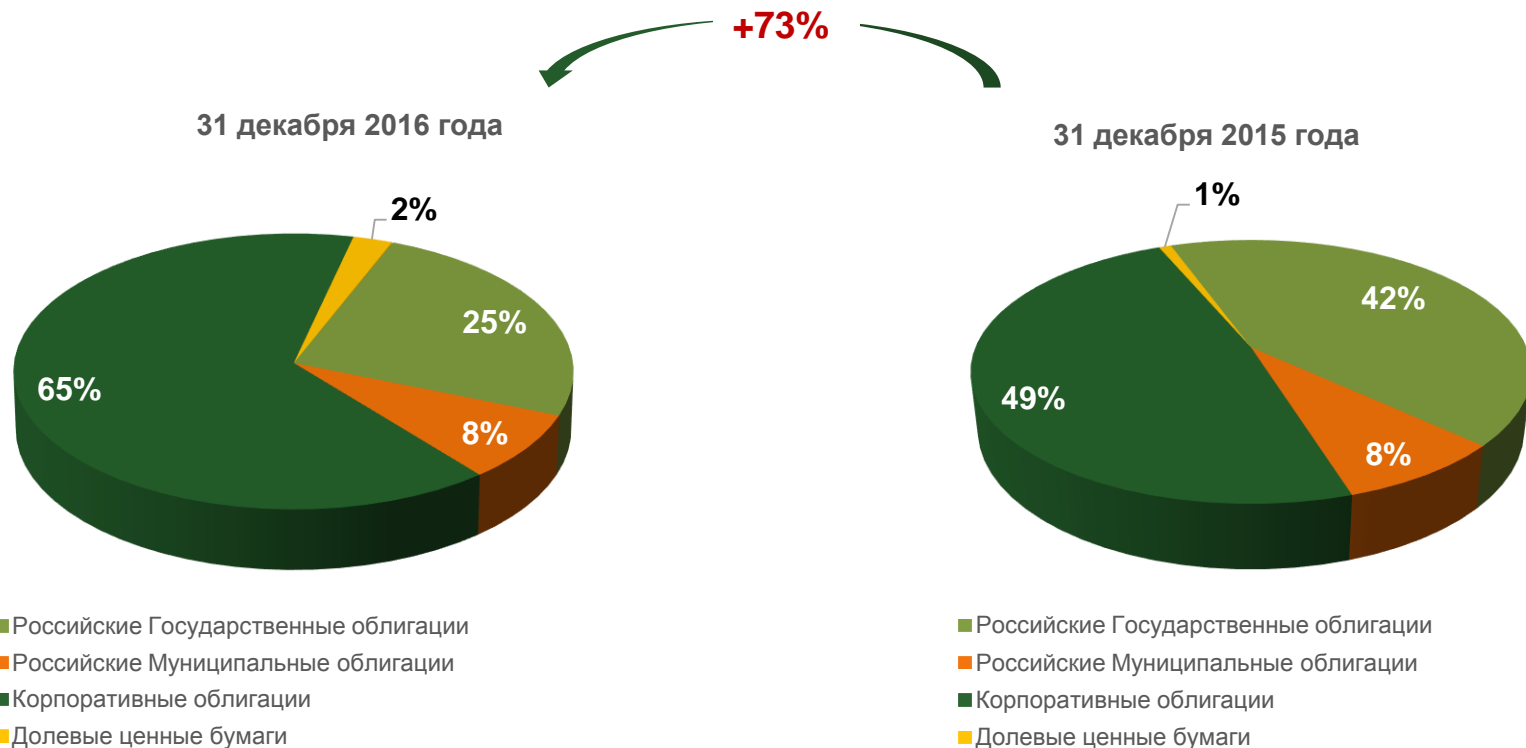


- Кредиты и авансы клиентам
- Вложения в ценные бумаги
- Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»
- Денежные средства и их эквиваленты
- Основные средства и инвестиционная недвижимость
- Средства в кредитных организациях

- Кредиты и авансы клиентам
- Вложения в ценные бумаги
- Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»
- Денежные средства и их эквиваленты
- Основные средства и инвестиционная недвижимость
- Средства в кредитных организациях

ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

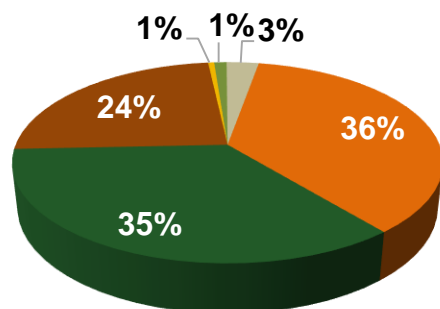
(в млн. рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	Изменение, в млн. рублей	Изменение, в %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 624	17 854	19 770	111%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	9 453	7 085	2 368	33%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 216	(2 216)	-100%
Итого вложений в ценные бумаги	47 077	27 155	19 922	73%



КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

(в млн. рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	Изменение, в млн. рублей	Изменение, в %
Кредиты юридическим лицам:				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	97 591	86 442	11 149	13%
Корпоративные кредиты	94 906	93 894	1 012	1%
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса «МСБ»	4 268	258	4 010	1 554%
Займы юридическим лицам	2 910	3 295	(385)	-12%
Торговое финансирование	1 451	3 312	(1 861)	-56%
Кредиты физическим лицам:				
Ипотечные кредиты	64 395	55 754	8 641	15%
Автокредиты	3 088	1 337	1 751	131%
Кредиты наличными	2 134	804	1 330	165%
Приобретенные права требования	463	-	463	100%
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса «МСБ»	280	512	(232)	-45%
Кредитные карты	194	239	(45)	-19%
Займы физическим лицам	68	35	33	94%
Итого кредитов и авансов клиентам	271 748	245 882	25 866	11%

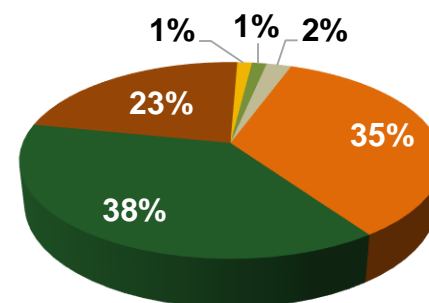
31 декабря 2016 года



- Дебиторская задолженность по финансовой аренде
- Корпоративные кредиты
- Ипотечные кредиты
- Торговое финансирование
- Займы юридическим и физическим лицам
- Прочие

+11%

31 декабря 2015 года



- Дебиторская задолженность по финансовой аренде
- Корпоративные кредиты
- Ипотечные кредиты
- Торговое финансирование
- Займы юридическим и физическим лицам
- Прочие

ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

<i>(в млн. рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	Изменение, в млн. рублей	Изменение, в %	<i>(в млн. рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Нежилые здания (офисная и торговая недвижимость)	5 564	4 147	1 417	34%	Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	12 748	8 942
Земельные участки в собственности	3 649	8 601	(4 952)	-58%	Поступления	1 911	4 878
Итого инвестиционная недвижимость	9 213	12 748	(3 535)	-28%	Поступления при объединении бизнеса	5 287	-
					Выбытия	(10 424)	(164)
					Перевод в основные средства в течение года - стоимость	94	-
					Амортизационные отчисления	(56)	(29)
					Амортизация при выбытии	17	(15)
					Обесценение инвестиционной недвижимости	(364)	(864)
					Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	9 213	12 748

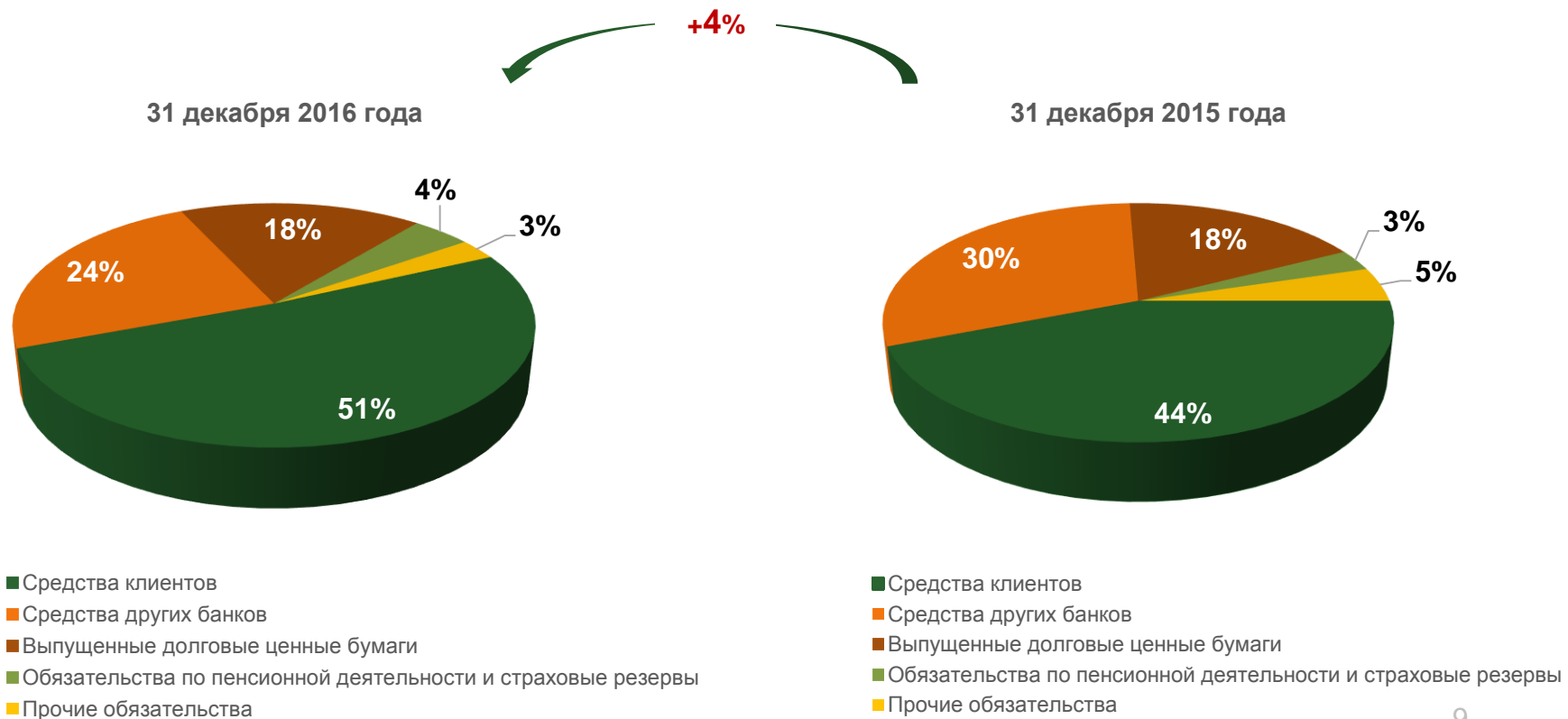
Снижение стоимости инвестиционной недвижимости в 2016 году составило 3 535 млн. рублей в основном за счёт реализации инвестиционной недвижимости.

Поступления по инвестиционному имуществу в 2016 году включают поступления в результате приобретения контроля над ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», в состав идентифицируемых активов которого входит инвестиционная недвижимость на сумму 5 287 млн. рублей.

Выбытия по инвестиционному имуществу в 2016 году включают выбытия в результате реализации инвестиционной недвижимости Абсолют Банка на сумму 10 424 млн. рублей.

ДИНАМИКА И СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

(в млн. рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	Изменение, в млн. рублей	Изменение, в %
Средства клиентов	202 879	170 585	32 294	19%
Средства других банков	94 648	115 194	(20 546)	-18%
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 683	68 239	2 444	4%
Обязательства по пенсионной деятельности и страховые резервы	17 233	11 023	6 210	56%
Прочие обязательства	11 094	17 889	(6 795)	-38%
Итого обязательства	396 537	382 930	13 607	4%



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ГРУППЫ

(в млн. рублей)	2016 год	2015 год	Изменение, в млн. рублей	Изменение, в %
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	8 849	816	8 033	984%
Результат от страховой и пенсионной деятельности	1 651	1 125	526	47%
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой, в т. ч. переоценка	1 044	(535)	1 579	295%
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми активами	(352)	527	(879)	-167%
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 663)	1 565	(4 228)	-270%
Расходы на персонал	(5 228)	(5 367)	139	3%
Административные расходы	(6 614)	(4 855)	(1 759)	-36%
Прочие операционные расходы	(1 165)	(782)	(383)	-49%
Результат от реализации активов и обязательств группы выбытия, предназначенной для продажи	535	-	535	100%
Прочие расходы за вычетом доходов	4 948	2 645	2 303	87%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 005	(4 861)	5 866	121%
Расходы по налогу на прибыль	(1 027)	(422)	(605)	-143%
Убыток/(прибыль) за год	(22)	(5 283)	5 261	100%
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	747	700	47	7%
Итого совокупный убыток/(доход) за год	725	(4 583)	5 308	116%

В 2016 году Абсолют Банк показал убыток в соответствии с МСФО. В консолидированной финансовой отчетности Группы ПАО «ОКС» показатели Абсолют Банка полностью сконсолидированны, именно этот факт привел к убытку Группы ПАО «ОКС» за 2016 год (см. дополнительный комментарий на слайде 11).

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

(в млн. рублей)	2016 год	2015 год	Изменение, в млн. рублей	Изменение, в %
Процентные доходы	46 014	41 302	4 712	11%
Процентные расходы	(31 601)	(30 765)	(836)	-3%
Чистый процентный доход	14 413	10 537	3 876	37%
Начисление резерва под обесценение кредитов	(5 564)	(9 721)	4 157	43%
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	8 849	816	8 033	984%

Основная причина убытка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) – это создание резервов под обесценение кредитов. Абсолют Банк создает адекватные резервы согласно нормативным документам Банка России, а также следует консервативному подходу по оценке активов. Отсюда следует, что убытки никак не связаны с работой Абсолют Банка, который остается стабильным и надежным банком.

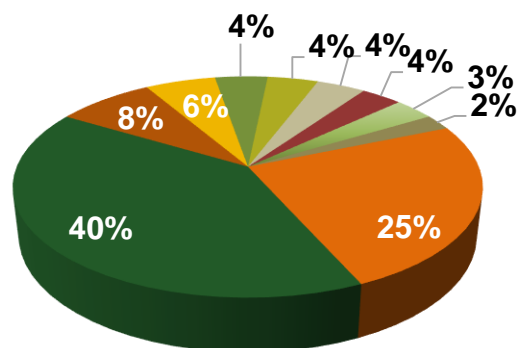
Обязательные нормативы Банка России Абсолют Банк выполняет с запасом: норматив достаточности капитала (Н1.0) на 1 апреля 2017 г. составил 11,67% (при минимально допустимом значении 8%), норматив Н2 составил 74,45% (при минимально допустимом значении 15%), норматив Н3 составил 132,75% (при минимально допустимом значении 50%).

Таким образом, Абсолют Банк остается финансово устойчивой кредитной организацией с высоким запасом ликвидности и капиталом, достаточным для продолжения непрерывной деятельности.

АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

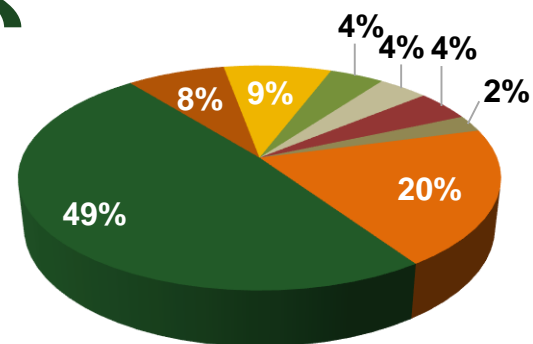
(в млн. рублей)	2016 год	2015 год	Изменение, в млн. рублей	Изменение, в %
Расходы на персонал	5 228	5 367	(139)	-3%
Амортизация	1 038	861	177	21%
Обесценение прочих активов	752	944	(192)	-20%
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	563	475	88	19%
Списание дебиторской задолженности	542	-	542	100%
Профессиональные услуги	521	434	87	20%
Аренда	435	484	(49)	-10%
Снижение стоимости запасов	429	-	429	100%
Налоги, за исключением налога на прибыль	296	264	32	12%
Прочее	3 203	2 175	1 028	47%
Итого административные и прочие расходы	13 007	11 004	2 003	18%

31 декабря 2016 года



+18%

31 декабря 2015 года



- Расходы на персонал
- Амортизация
- Обесценение прочих активов
- Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств
- Списание дебиторской задолженности
- Профессиональные услуги
- Аренда
- Снижение стоимости запасов
- Налоги, за исключением налога на прибыль
- Прочее

- Расходы на персонал
- Амортизация
- Обесценение прочих активов
- Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств
- Профессиональные услуги
- Аренда
- Налоги, за исключением налога на прибыль
- Прочее

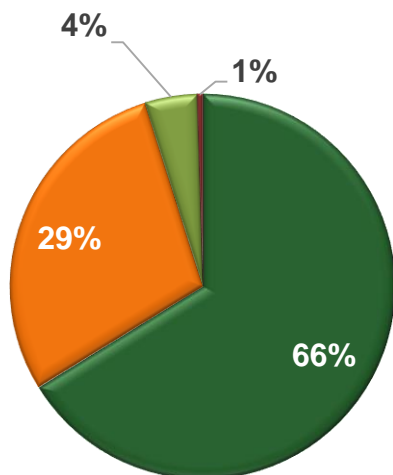
СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

<i>(в млн. рублей)</i>	Год	Активы	Обязательства	Чистый (убыток) / прибыль
Группа	2016	444 721	396 537	(22)
	2015	424 741	382 930	(5 283)
Изменение, в млн. рублей		19 980	13 607	5 261
Изменение, в %		4,7%	3,6%	99,6%
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2016	294 454	272 650	(2 777)
	2015	288 851	264 650	(5 862)
Изменение, в млн. рублей		5 603	8 000	3 085
Изменение, в %		1,9%	3%	52,6%
Доля изменения от общего изменения Группы, в %		28%	58,8%	58,6%
ПАО «Трансфин-М»	2016	128 741	106 063	1 528
	2015	111 880	97 249	1 323
Изменение, в млн. рублей		16 861	8 814	205
Изменение, в %		15,1%	9,1%	15,5%
Доля изменения от общего изменения Группы, в %		84,4%	64,8%	3,9%
АО «СК Благосостояние»	2016	19 637	17 815	635
	2015	13 075	11 361	284
Изменение, в млн. рублей		6 562	6 454	351
Изменение, в %		50,2%	56,8%	123,6%
Доля изменения от общего изменения Группы, в %		32,9%	47,4%	6,7%
АО «ЖАСО» *	2016	-	-	411
	2015	9 103	7 284	(879)
Изменение		(9 103)	(7 284)	1 290
Изменение, в %		-100%	-100%	146,8%
Доля изменения от общего изменения Группы, в %		-45,6%	-53,5%	24,5%
ПАО «ОКС»	2016	1 889	9	181
	2015	1 832	2 386	(149)
Изменение		57	-2 377	330
Изменение, в %		3,1%	-99,6%	221,5%
Доля изменения от общего изменения Группы, в %		0,3%	-17,5%	6,3%

* На 31 декабря 2015 года активы и обязательства АО «ЖАСО» учитывались как активы и обязательства Группы выбытия, предназначенные для продажи, в связи с заключением сделки по продаже 100% акций Общества.

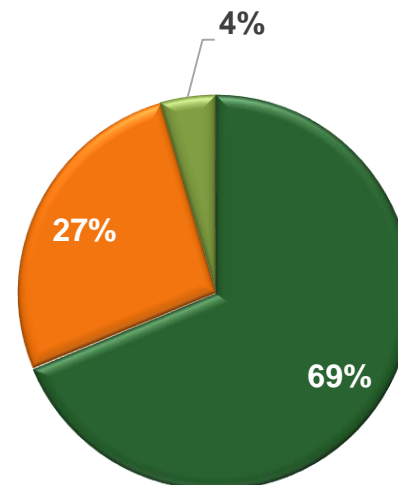
СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

АКТИВЫ



■ АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) ■ ПАО «Трансфин-М»

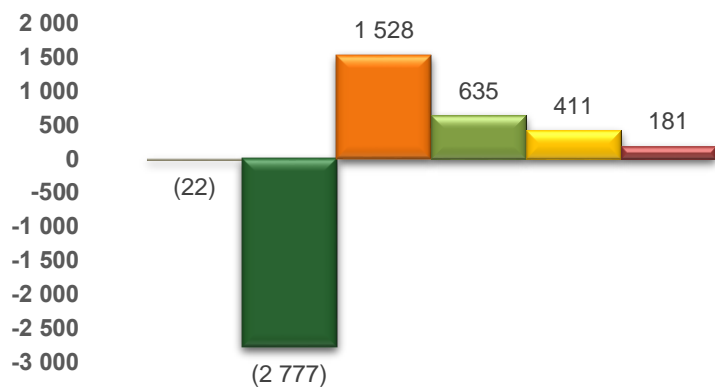
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА



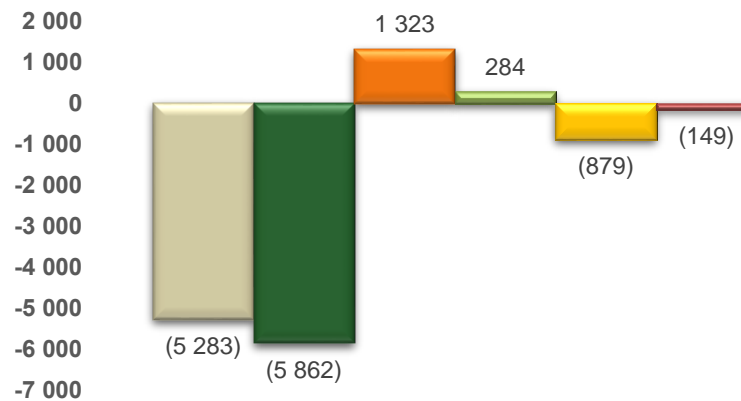
■ АО «СК Благосостояние» ■ ПАО «ОКС»

ЧИСТЫЙ УБЫТОК, В МЛН. РУБЛЕЙ

2016 год



2015 год



■ Группа ■ АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) ■ ПАО «Трансфин-М» ■ АО «СК Благосостояние» ■ АО «ЖАСО» * ■ ПАО «ОКС»

СПАСИБО!

+7 (495) 933 01 93
www.ucsys.ru



**ОБЪЕДИНЕННЫЕ
КРЕДИТНЫЕ
СИСТЕМЫ**